

اسلام اور جدید معاشی مسائل

جلد پنجم

اسلامی بنکاری اور دورِ حاضر میں اس کی عملی شکل

شیخ الاسلام جنسین مولانا محمد تقی عثمانی دامت برکاتہم

ترتیب و تالیف
مولانا مفتی محمد امجد علی صاحب
پہاڑی، جامعہ اسلامیہ دارالعلوم
دہلی

ادارۃ اشاعت اسلامیہ

☆ سرگودھا، پاکستان ☆ لاہور، پاکستان ☆ ممبئی، بھارت
فون: ۲۲۲۱۱۱-۲۲۲۱۱۲-۲۲۲۱۱۳-۲۲۲۱۱۴-۲۲۲۱۱۵-۲۲۲۱۱۶-۲۲۲۱۱۷-۲۲۲۱۱۸-۲۲۲۱۱۹-۲۲۲۱۲۰

10

— ۱۲۷ —

1

پریدھا ٹیڑھا

445

ملوک : ہر ایک اور طاقتور بادشاہ کی

اشیاء اول

جہ: فی المادہ فی ۱۴۲۹ھ — جون ۲۰۰۵ء

اداره ایستادگی

۱۰۴ - ۱۵۲۳۸۷۹۶۸۵۴۳۲۱۰

۹۰ اعلیٰ درجہ کی تعلیم یافتہ تھیں۔

سرمین وراثت، چوک و بازار، علاقہ، کھیتانی... فون: ۲۵۲۲۰۰

تھے

ادارۃ انصاف، جامعہ دارالعلوم، کراچی، گرامر نمبر ۱۴

کتاب: دارالاعظم، جلد ۱۰، دار الفکر، بیروت، لبنان، ۱۴۰۳ھ

هذه القرآن والعظماء في حياة سيدنا محمد (صلى الله عليه وآله وسلم)

در ملاقات، از آن دو نفری که

بیت القرآن، لاہور، پاکستان

شاہنشاہ عالمگیری، جامعہ مولانا آزاد

فہرست مضامین

- ۱۲۔ **پیش کش**
- ۱۵۔ **چند بنیادی نکات**
- ۱۵۔ **آسانی ہدایت پر ایمان**
- ۱۶۔ **سرمایہ دارانہ اور اسلامی معیشت میں بنیادی فرق**
- ۱۸۔ **انٹونس یعنی فائدہ کا منہج**
- ۲۱۔ **سرمایہ اور منہج**
- ۲۱۔ **اسلامی بینکاری کی موجودہ کارکردگی**
- ۲۵۔ **مشارکہ**
- ۲۷۔ **تعارف**
- ۲۹۔ **مشارکہ کا تصور**
- ۳۱۔ **مشارکہ کے بنیادی قواعد**
- ۳۱۔ **منہج کی تقسیم**
- ۳۳۔ **تبع کی شرح**
- ۳۳۔ **نقصان میں شرکت**
- ۳۵۔ **سرمایہ کی نوعیت**
- ۳۷۔ **مشارکہ کی منہج**
- ۳۸۔ **مشارکہ کو ختم کرنا**
- ۳۸۔ **کاروبار ختم کیے بغیر مشارکہ ختم کرنا**
- ۴۳۔ **مضاربہ**
- ۴۳۔ **مضاربہ کا کاروبار**
- ۴۵۔ **منہج کی تقسیم**
- ۴۶۔ **مضاربہ کو ختم کرنا**
- ۴۷۔ **مشارکہ اور مضاربہ کا اجتماع**
- ۴۸۔ **مشارکہ اور مضاربہ بطور طریقہ توسیعی**
- ۴۸۔ **منصوبوں کی توسیعی**

۵۰ مشارکہ کی تحریکات میں تبدیلی کرنا

۵۲ ایک مقدس قبول

۵۳ رواں اثرا بات کے لئے قبول

۵۵ صرف ابتدائی نتائج میں شرکت

۵۸ ہمیں پیداوار کی بنیاد پر جاری مشارکہ کاؤٹ

۶۱ مشارکہ کا ٹرانسک پر چند اعتراضات

۶۳ خسارے کا دسک

۶۴ بددیانتی

۶۶ کاروبار کی ماندواری

۶۶ کانسٹریکٹنگ میں شرکت پر آ، دہنہ ہونا

۶۷ شرکت متناقصہ

۶۹ شرکت متناقصہ کی بنیاد پر ہاؤس ٹرانسک

۷۳ خدمات (Services) کے کاروبار کے لئے شرکت متناقصہ

۷۴ عام تجارت میں شرکت متناقصہ

۷۵ مراہمہ

۷۸ خرید و فروخت کے چند بنیادی قواعد

۸۳ کلیہ مؤمل (اوسارادانگی کی بنیاد پر بیع)

۸۴ مراہمہ

۸۵ مراہمہ بطور خرید و قبول

۸۶ مراہمہ قبول کی بنیاد کی خصوصیات

۸۹ مراہمہ کے بارے میں چند مباحث

۸۹ ادھار اور نقد کے لئے الگ الگ قیضیں مقرر کرنا

۹۵ مرچہ شرح سود کو معیار بنانا

۹۶ خرید و قبول کا دھبہ

۹۱ قیمت مراہمہ کے مقابلے میں سیکورٹی

۱۰۳ مراہمہ میں ضمانت

۱۰۵ نادرہنگی پر جرمانہ

- ۱۰۹۔ قبائل حج حج
- ۱۱۰۔ مراہی میں رول اور کی کوئی منجی کش نہیں
- ۱۱۱۔ وقت سے پہلے ادا سنگی کی وجہ سے رعایت
- ۱۱۲۔ مراہی میں لاگت کا حساب
- ۱۱۳۔ مراہی میں چیز پر ہو سکتا ہے
- ۱۱۴۔ مراہی میں ادا سنگی کوئی شیڈول کرنا
- ۱۱۵۔ مراہی کو یکسو شیڈول میں تبدیل کرنا
- ۱۱۶۔ مراہی کے استعمال میں چند بنیادی خططیاں
- ۱۱۷۔ خلاصہ
- ۱۱۸۔ اجارہ
- ۱۱۹۔ لیزنگ (اجارہ) کے بنیادی قواعد
- ۱۲۰۔ کرانے کا ضمن
- ۱۲۱۔ اجارہ بطور طریقہ قبول
- ۱۲۲۔ فریقین میں مختلف تعلقات
- ۱۲۳۔ ملکیت کی وجہ سے ہونے والے اخراجات
- ۱۲۴۔ نقصان کی صورت میں فریقین کی ذمہ داری
- ۱۲۵۔ طویل المیعاد لیز میں قابل تغیر کرایہ
- ۱۲۶۔ کرایہ کی ادا سنگی میں تاخیر کی وجہ سے جرمانہ
- ۱۲۷۔ لیز کو ختم کرنا
- ۱۲۸۔ امانے کی انشورنس
- ۱۲۹۔ امانے کی باقی ماندہ قیمت
- ۱۳۰۔ ضمنی اجارہ (Sub-Lease)
- ۱۳۱۔ لیز کا انتقال
- ۱۳۲۔ اجارہ کے تسکات جاری کرنا
- ۱۳۳۔ اینڈ لیز (Read-Lease)
- ۱۳۴۔ سلم اور اسصناع
- ۱۳۵۔ سلم کا معنی

- ۱۴۸ مسلم کی شرائط
- ۱۵۱ سہ بطور طرہ حق قبولی
- ۱۵۳ متوازی سہ کے چند قواعد
- ۱۵۴ اصناف
- ۱۵۳ اصناف اور سہ میں فرق
- ۱۵۵ اصناف اور اجارہ میں فرق
- ۱۵۵ فراہمی کا وقت
- ۱۵۶ اصناف بطور طرہ حق قبولی
- ۱۵۹ اسلامی سرمایہ کاری فنڈ
- ۱۶۱ اسلامی سرمایہ کاری فنڈ کے متعلق شرعی اصول
- ۱۶۲ انکمینی فنڈ (Equity Fund)
- ۱۶۳ شہرہ شدہ سرمایہ کاری کے لئے شرائط
- ۱۶۷ فنڈ کی انتظامیہ کا معاوضہ
- ۱۶۸ اجارہ فنڈ
- ۱۶۹ اشیاء کا فنڈ
- ۱۷۰ مراہق فنڈ
- ۱۷۱ فتح الدین
- ۱۷۲ قلوہ اسلامی فنڈ
- ۱۷۳ محمد و ذود مدواہی کا تصور
- ۱۷۷ وقف
- ۱۷۸ بیت المال
- ۱۷۹ غلطی (شرکت)
- ۱۸۰ ترکہ مستغرق فی الدین
- ۱۸۱ غلام کے مالک کی محمد و ذود مدواہی
- ۱۸۵ اسلامی بینکوں کی کارکردگی
- ۱۸۷ ایک حقیقت پرندہ نہ جائزہ

فرہنگ (GLOSSARY) ۱۵۵

بینک ڈیپازٹس کے شرعی احکام ۲۰۳

بینک ڈیپازٹس کیا ہیں؟ ۲۰۵

بینک ڈیپازٹس کی قسم ۲۰۶

کرنٹ اکاؤنٹ (چاندی کھاتہ) ۲۰۶

فیکس ڈیپازٹ ۲۰۷

سٹیبل اکاؤنٹ (بچت کھاتہ) ۲۰۷

ٹا کرٹ ۲۰۷

چیکوں میں رقم کی رقم کی قسمی حیثیت ۲۰۸

عام بینکوں میں رقم کی جانے والی رقم ۲۰۸

کیا وہ بینکوں میں رقم رکھوانا یا نہ کرنا؟ ۲۰۹

سود کی بینک کے کرنٹ اکاؤنٹ میں رقم رکھوانا ۲۱۰

اسلامی بینک میں رقم کی رقم کی قسمی حیثیت ۲۲۰

بینک میں رکھی رقم کی اہمیت کا ضامن ۲۲۱

کرنٹ اکاؤنٹ سے "رہنہ" یہ ضمان کا کام لینا ۲۲۳

مرہمہ کاری کی رقموں کو رہنہ بنانا ۲۲۶

بینک کا کسی شخص کے اکاؤنٹ کو منجمد کرنا ۲۲۶

چیکوں میں رقم کی رقم کی قسمی حیثیت کا طریقہ ۲۳۰

"مرہمہ کاری کی رقمیں" سے بچاؤ نہ ہونے کے بعد میں رقم کی قسمی حیثیت ۲۳۱

ذیلی پروڈکشن (ایسے پیداوار) کا حساب اور رقم کی قسمی حیثیت میں اس سے کام لینا ۲۳۵

اسلامی بینکنگ کے چند مسائل ۲۳۳

بینک کا قرض یا فراہمی پرانے والے اخراجات کو "سروس چارج" سے متعلق رقم ۳۵

بینک کا اپنے گاہک کو مشینری پرانے پر دینے کا معاملہ کرنا ۲۵۲

بینک کا اپنے گاہک سے اخراجات کا معاملہ کرنا ۲۵۲

بینک کا اپنے رقم کو ملک کو ملکوں پر اشیاء فروخت کرنا ۲۵۵

غیر مسلم ملک کے مالی بینکوں سے حاصل ہونے والے حوالہ نامے میں ۲۶۶

"بیت القریٰ" کے قریب رہنے پر بینک کا اخراجات یا کمیشن وصول کرنا ۲۷۰

اسلامی بینکاری

کی بنیادیں

ایک تعارف

(An introduction to Islamic finance)

انٹریزی تصنیف

شیخ الاسلام حضرت مولانا مفتی جسٹس محمد تقی عثمانی مدظلہم

اردو ترجمہ:

جناب مولانا محمد زاہد صاحب

عرض مترجم

جس پر تہارت اور بیہ کاری کا اسلامی نقطہ نظر سے معائنہ ایک مستقل علمی حیثیت حاصل کر رہا ہے۔ عمر کی اس شرح میں حضرت مولانا محمد قلی حسینی علیہ الرحمہ کی شخصیت میں اپنے تہذیب و تمدن میں ۱۹۹۸ء میں آپ کی اسلامی تحویل پر ایک کتاب "An Introduction to Islamic Finance" نظر سے گزری۔ کتاب کے مطالعہ سے اندازہ ہوا کہ اس میں ذکر کردہ مباحث جتنے چنگیز و دوسرے پروفیسر اور انگریزی دان طبقے کے لئے مفید ہیں اس سے زیادہ علم و آراء و علمی علوم کے طلبہ بالخصوص فقہ و افتاء کے شعبوں میں کام کرنے والوں کے لئے مفید ہیں انجمن اہل حضرات کی کثرت انگریزی زبان میں بے تکلف مطالعے پر قادر نہیں ہوتی۔ خیالی ہوا کہ اس کتاب کی افادیت کا دائرہ ان حضرات تک وسیع کرنے کے لئے اسے اردو کے طالب میں احوال دیا جائے۔ ہائے خدا یہ کام شروع کر دیا گیا۔ اب یہ کوئی پھوٹی غصہ ستانی فکر میں آپ کے ہاتھوں میں ہے۔

اس کام کے دوران سب سے زیادہ مشکل انگریز کی اصطلاحات کے نزدیک دل خوش یا متنبہ کرنے میں پیش آئی، اس لئے کہ ہم نے اپنی حساسی و سیاسی اور قانونی زندگی سے جس طرح اردو زبان کو بے دخل کیا ہوا ہے اس کی وجہ سے ان شعبوں میں کمی بندھی اردو اصطلاحات متعارف نہیں ہو سکیں۔ حتیٰ الامکان پہلے فہم الفاظ منتخب کیے گئے ہیں اور توسل میں اصل انگریزی اصطلاحات بھی ذکر کر دی گئی ہیں۔ آخر میں ایک فرہنگ بھی شامل کر دی گئی ہے۔ بعض مقامات پر حاشیہ میں بھی اصطلاحات کی وضاحت کر دی گئی ہے۔

ہر بشری کام میں کسی کو ہمتی دو جا: ایک قطری امر ہے، خصوصاً اگر وہ میں مانجی جیسے: قصص ہاتھوں سے: شیوہ پایا ہو: امید ہے کہ کارکنین ترجمے کی خامیوں سے مطلع فرما نے میں بخیر سے کام لیں گے۔ حق تعالیٰ اس حقیر کو شش کو ہمتی اور قبول بنا سکے۔

محمد زاید

حامی الخیار

جامعہ اسلامیہ اردو، متیاءہ روڈ، لاہور

www.vadatech.com

بسم اللہ الرحمن الرحیم

پیش لفظ

الحمد لله رب العالمين، والفصوله والسلام على رسولہ المکرم وعلی الہ

وصحبہ اجمعین، و علی کل من تبعهم باحسان الی یوم الدین۔ انشاء:

گزشتہ چند مشروں سے مسلمان اپنی زندگیوں کی اسلامی اصولوں کی بنیاد پر تعمیر ہونے کی کوشش کر رہے ہیں۔ مسلمان یہ بات شدت سے محسوس کر رہے ہیں کہ گزشتہ چند صدیوں سے مغرب کے سیاسی اور معاشی تسلط نے انہیں خاص طور پر سماجی، معاشی (Socio Economic) شعبے میں خدائی ہدایت پر غماص سے محروم کر رکھا ہے، اس لئے سیاسی آزادی حاصل کرنے کے بعد مسلم عوام اپنے اسلامی تشعیر کے احیاء کی کوشش کر رہے ہیں تاکہ وہ اپنی زندگیوں کو اسلامی تعلیمات کے مطابق منظم کر سکیں۔

معاشی شعبے میں مالیاتی اداروں کو اسلامی شریعت کے مطابق بنانے کے لئے ان میں اصلاح کرنا ان مسلمانوں کے لئے سب سے بڑا چیلنج تھا۔ ایک ایسے ماحول میں جہاں یوں کا پورا مالیاتی نظام نئی سوچ پر مبنی ہو، غیر سودی بنیادوں پر مالیاتی اداروں کی تشکیل ایک بڑا کٹھن کام تھا۔

جو لوگ شریعت کے اصولوں اور اس کے معاشی فلسفے سے پوری طرح واقف نہیں ہیں وہ بعض اوقات یہ خیال کرتے ہیں کہ بینکوں اور مالیاتی اداروں سے سود کا خاتمہ انہیں تجارتی سے زیادہ خیراتی ادارے بنادے گا جن کا مقصد بطور کسی منافع کے حوالی خدمات (Financial Services) مہیا کرنا ہوگا۔

ظاہر ہے کہ یہ مفروضہ بالکل غلط ہے۔ شریعت کی رو سے ایک محدود دائرے کے علاوہ غیر سودی قرضے عام حالات میں تجارتی معامدوں کے لئے نہیں بلکہ ادائیگی اور خیراتی سرگرمیوں کے لئے ہوتے ہیں۔ جہاں تک تجارتی بنیاد پر سرمایہ کی فراہمی (Commercial Financing) کا تعلق ہے تو اس مقصد کے لئے اسلامی شریعت کا اپنے ایک مستقل سیٹ اپ ہے۔ اس میں بنیادی اصول یہ ہے کہ دو شخص دوسرے کو رقم دے رہا ہے اسے پہلے یہ فیصلہ کرنا ہوگا کہ وہ دوسرے فریق کی محض مدد چاہتا ہے، اس کے منافع میں شریک ہونا چاہتا ہے۔ اگر دوسرے مفروضہ کی مدد کرنا چاہتا ہے تو

اسے کسی بھی اضافی رقم کے دعوے سے دستبردار ہونا ہوگا۔ اس کا اصل سرمایہ محفوظ اور مضمون ہوگا (یعنی اسے اصل سرمایہ بننے کا بہرہ حال استحقاق ہوگا خواہ دوسرے فریق کو خسارہ ہی کیوں نہ ہو)۔ بین اصل سرمایہ کے ساتھ کسی منافع کا اسے استحقاق نہیں ہوگا۔ البتہ اگر وہ دوسرے کو رقم اس لئے میسر کرتا ہے کہ وہ حاصل ہونے والے منافع میں بھی شریک ہو تو وہ حقیقتاً حاصل ہونے والے منافع کے پہلے سے لئے شدہ و مناسب حصہ کا مطالبہ کر سکتا ہے، لیکن اگر اسے اس میں کوئی خسارہ ہو جائے تو اس میں بھی اسے شریک ہونا ہوگا۔

بہذا یہ بات واضح ہو گئی کہ تنویعی سرمایوں سے سود کے خاتمہ کا یہ مطلب نہیں کہ سرمایہ مہیا کرنے والا (Financier) کوئی منافع نہیں کما سکتا۔ اگر سرمایہ کی فراہمی کا روپاری مقصد کے لئے ہے تو نفع اور نقصان میں شراکت کے اصول پر یہ مقصود حاصل کیا جاسکتا ہے جس کے لئے اسلام کے تجارتی قوانین میں شراکتی سے متاثرہ اور مضاربہ مقرر کیے گئے ہیں۔

چنانچہ کچھ ایسے پیکرز بھی ہیں جہاں متاثرہ اور مضاربہ کسی وجہ سے قائل عمل نہیں ہیں۔ ایسے پیکرز کے لئے معاصر علماء نے بعض دوسرے ذرائع بھی تجویز کیے ہیں جنہیں فنانسنگ کے مقاصد کے لئے استعمال کیا جاسکتا ہے، جیسے مرابحہ، اجارہ، مسلم اور احسان وغ۔

مزید دو مشوروں سے فنانسنگ کے طریقے اسلامی بینکوں اور اسلامی مالیاتی اداروں میں استعمال ہو رہے ہیں۔ لیکن یہ ذرائع مکمل طور پر سود کے قائم مقام نہیں ہیں اور یہ فرض کرنا غلط ہوگا کہ ہمیں بھی بالکل اسی طریقہ سے استعمال کیا جاسکتا ہے جیسے سود، بلکہ ان ذرائع نے اپنے اصول، اپنا فلسفہ اور اپنی شرائط ہیں، جن کے بغیر انہیں شریعت کی رو سے طریقہ ہائے تنویل (Modes of Financing) کے طور پر استعمال کرنا درست نہیں ہوگا، اس لئے ان ذرائع کے بنیادی تصور اور مختلف تفصیلات سے واقف اسلامی فنانسنگ کو سود پر مبنی روایتی نظام کے ساتھ غلطاً جمل کر کے کاٹنا، بحث بن گئی ہے۔

یہ کتاب میرے مختلف مضامین کا مجموعہ ہے، جن کا مقصد اسلامی فنانسنگ کے اصول اور قواعد، صواب کے بارے میں بنیادی معلومات مہیا کرنا ہے، خاص طور پر فنانسنگ کے ان طریقوں کے بارے میں جو اسلامی بینکوں اور غیر مصرفی تنویعی اداروں (Non Banking Financial Institutions) میں زیر استعمال ہیں۔ میں نے ان ذرائع تنویل کی تہہ میں موجود بنیادی اصولوں، ان ذرائع کے شرعی نقطہ نظر سے قابل قبول ہونے کے لئے ضروری شرائط اور ان کے عملی اطلاق میں پیش آنے والی عملی مشکلات اور شریعت کی روشنی میں ان کے ممکنہ حل پر بحث کی ہے۔

دنیا کے مختلف حصوں میں متعدد اسلامی بینکوں کی شریعہ نگران بورڈز کا ممبر یا چیئرمین ہونے کی حیثیت سے میرے سامنے ان کے طریق کار کے بہت سارے کثور پہلو آئے جس کا بنیادی سبب شریعت کے متعلقہ اصول اور قواعد کا واضح ادراک نہ ہونا ہے۔ اس تجربے نے موجودہ کتاب نگار میں کی خدمت میں پیش کرنے کی ضرورت کا احساس بڑھا دیا، جس میں میں نے متعلقہ موضوعات پر عام قلمبر اور سردارانہ از میں بحث کیا ہے جسے عام قاری، جس کو اسلامی قومیوں کے اصولوں کا گہرا دل سے مطالعہ کرنے کا موقع نہیں ملتا، پڑھ سکتا ہے۔

مجھے اُمید ہے کہ یہ حقیر کی کوشش اسلامک فائننس کے اصول اور اسلامی اور دینی بینکاری میں فرق سمجھنے میں سہولت فراہم کرے گی۔ اللہ تعالیٰ اسے قبول فرمائے اپنی رضا مندی کا ذریعہ اور قارئین کے لئے نافع بنے۔

وہ توفیق اِلا باللہ۔

محمد تقی عثمانی

۱۴۱۹ھ/۲۰۰۳ء

29/06/1998

چند بنیادی نکات

اسلامی طریقہ ہائے قبولی (Modes of Financing) پر تفصیلی بحث کرنے سے پہلے ضروری معلوم ہوتا ہے کہ بنیادی اصولوں کے تحت چند نکات کی وضاحت کر دی جائے جو اسلامی طریقہ حیات میں پورے سماجی سیٹ اپ کو کنٹرول کرتے ہیں۔

۱۔ آسمانی ہدایت پر ایمان

سب سے اہم اور اولین عقیدہ جس کے گمراہ اسلامي تصورات گھومتے ہیں یہ ہے کہ یہ کائنات صرف اور صرف ایک خدا کی پیدا کردہ اور اس کے قبضہ قدرت میں ہے۔ اس نے انسان کو پیدا کیا اور زمین پر اسے اپنا نائب بنایا تاکہ وہ اس کے احکامات کی تعمیل کے ذریعے مخصوص مقاصد کو پورا کرے۔ اللہ تعالیٰ کے یہ احکامات، عبادات یا چند فرائض رسوم تک محدود نہیں ہیں بلکہ ہماری زندگی کے تقریباً ہر پہلو کے ایک بہت بڑے حصے پر حاوی ہیں۔ ان احکامات میں ذاتی جزوی تفصیلات ملے کی گئی ہیں کہ انسانی سرگرمیاں ایک تنگ دائرے میں محدود کر دی جائیں اور انسانی سوچ کا کوئی کردار باقی نہ رہے اور نہ ہی یہ احکامات اسے مختصر دور مہم ہیں کہ زندگی کا ہر شعبہ انسانی علم اور خواہش کے موم و کرم پر مہم رہ جائے۔ ان دونوں انتہاؤں سے دور رہے ہوئے اسلام نے انسانی زندگی کو کنٹرول کرنے کے لئے ایک متوازن سوچ پیش کی ہے۔ ایک طرف تو اس نے انسانی سرگرمیوں کا ایک بہت بڑا حصہ انسان کے اپنے عقلی فیصلوں پر چھوڑ دیا ہے جہاں وہ اپنی سوچ، مصلحت اور خالق کے تجویز کی بنیاد پر خود فیصلے کر سکتا ہے^(۱) دوسری طرف اسلام نے انسانی سرگرمیوں کو ایسے اصولوں کے ایک مجموعہ کے تحت محدود کیا ہے جو ہمیشہ کے لئے قابل عمل ہیں اور انسانی تمنیوں پر مبنی مصلحت کی سطحی دلیلوں کی بنیاد پر ان کی خلاف ورزی نہیں کی جاسکتی۔

خدائی احکامات کے اس اعلان کے پیچھے یہ حقیقت کا درما ہے کہ انسانی عقل الہی ہے نہ وہ صلاحیتوں کے ہندوستان کی تک رسائی کی لاکھ دو طاقت کا دعویٰ نہیں کر سکتی۔ اس کی کاد کوئی کی بھی سفر کا ایک حد ہے جس سے آگے یہ ابھی طرح کام نہیں کر سکتی یا تعلیموں کا شمار ہو جاتی ہے۔ انسانی

(۱) اصطلاح میں اسے مصلحت کا دائرہ کہا جاتا ہے۔ اس میں انسان کسی بھی پہلو کو اختیار کرنے یا نہ کرنے کا شرعاً پابند نہیں ہوتا۔ (مترجم)

زندگی کے بہت سے مقامات ہیں جہاں عقل اور خواہشات عموماً گٹھ جوڑ جاتے ہیں اور عقلی دلائل سے بھیجیں میں غلبہ صحت مند وجدانات و جذبات انسان کو گمراہ کر کے غیر تعمیری اور غلط فیصلے کرا لیتے ہیں۔ ماضی کے تمام وہ نظریات جنہیں آج غلط اور مغالطہ آمیز قرار دیا جا چکا ہے ان کے بارے میں اپنے اپنے وقت میں عقلی دلائل پر جزم ہونے کا دعویٰ کیا جاتا تھا، لیکن صدیوں بعد ان کے غلط ہونے کا افسانہ ہوا اور انہیں عالمی سطح پر مستحکم فیئر اور نفوذ وار دے دیا گیا۔

اس سے ثابت ہوا کہ خود عقل کے پیدا کرنے والے نے اسے جو دائرہ کار سنا ہے وہ لامحدود نہیں ہے، آج وہ ایسے مقامات بھی ہیں جہاں انسانی عقل پورے طور پر راہ نمائی نہیں کر سکتی یا حکم لازم اس میں غلط فہمی کے امکانات ضرور ہوتے ہیں۔ انہی مقامات پر خالق کائنات اللہ تبارک و تعالیٰ نے اپنے پیغمبروں پر وحی نازل کر کے انسانوں کو راہ نمائی اور ہدایت عطا فرمائی ہے، اس لئے ہر مسلمان کا یہ پختہ عقیدہ ہے کہ اللہ تعالیٰ نے اپنے آخری پیغمبر محمد مصطفیٰ ﷺ پر وحی نازل کر کے جو ہمیں ہدایات دی ہیں ان پر ظاہر اور باطن (In letter and Spirit) عمل ہونا چاہئے اور کسی کی عقلی بحث یا ذاتی خواہش کی بنیاد پر انہیں نظر انداز یا ان کی خلاف ورزی نہیں کی جا سکتی، لہذا اتمام انسانی سرگرمیاں ان احکامات الہیہ کے ماتحت ہونی چاہئیں اور ان میں بیان کردہ حدود و حدود کے اندر رہتے ہوئے ہی عمل ہونا چاہئے۔ دوسرے مذاہب کے برخلاف اسلام چند عمومی اخلاقی تعلیمات، چند رسوم یا چند عبادات تک محدود نہیں ہے، بلکہ یہ ہر شعبہ حیات کے متعلق تعلیمات و ہدایت پر مشتمل ہے جن میں سماجی، معاشی شعبے بھی شامل ہیں۔ اللہ کے بندوں سے صرف عبادات میں ہی قسم بجا لانے کا مطالبہ نہیں ہے بلکہ اپنی معاشی سرگرمیوں میں بھی اس کی فرمانبرداری ضروری ہے اگرچہ یہ چند ظاہری فوائد کی قیمت پر ہی ہوا، اس لئے کہ یہ ظاہری فوائد معاشرے کے اجتماعی مفاد کے خلاف ہوں گے۔

۲۔ سرمایہ دارانہ اور اسلامی معیشت میں بنیادی فرق

اسلام منہدی کی قوتوں (طلب و رسد) اور ریزہ اکاؤنٹ کا منکر نہیں ہے، جتنی کہ ذاتی منافع کا محرک بھی ایک معقول حد تک قابل قبول ہے، ذاتی حلیت کی بھی اسلام میں بالکل نفی نہیں کی گئی، اس کے باوجود اسلامی اور سرمایہ دارانہ معیشتوں میں بنیادی فرق یہ ہے کہ اگرچہ سرمایہ دارانہ نظام معیشت میں ذاتی حلیت اور ذاتی منافع کے محرک کو معاشی فیصلے کرنے کی بے لگام طاقت اور لامحدود اختیارات دے دینے گئے ہیں اور ان کی آزادی کو کسی قسم کی دینی تعلیمات کے ذریعے کنٹرول نہیں کیا گیا۔ اگر کہیں کوئی بندہ یاں ہیں بھی کسی قوم، خود انسانوں کی، مگر وہ ہیں جن میں جمہوری قانون سازی کے

دار لیے تبدیلی کے امکانات ہوتے ہیں اور یہ جمہوری ادارے انسان سے بالاتر کسی اقداری کو قبول نہیں کرتے۔ اس صورت حال نے بہت سی ایسی سرگرمیوں کی گنجائش پیدا کر دی ہے جو معاشرے میں باہمی تعاون پیدا کرنے کا باعث بنتی ہیں۔ سود، جو اور سہ بازی دولت کو چند ہاتھوں میں مرکوز کرنے کی حوصلہ افزائی کرتے ہیں۔ غیر اخلاقی اور مضرت آشیاء و خدمات کی پیداوار کے ذریعے جیسے کھانے کی خاطر غیر صحت مند انسانی جذبات کو استعمال کیا جاتا ہے، بفع کھانے کا بے لگام جذبہ اجارہ داریاں پیدا کرتا ہے جن سے مندی کی قوتیں (طلب و رسد) کو چاہ و مطلوب ہو جاتی ہیں یا کم از کم ان کے فطری اور قدرتی عمل میں رکاوٹ پیدا ہو جاتی ہے۔ لہذا سرمایہ دارانہ نظام جو مندی کی قوتوں پر مبنی ہونے کا دعویدار ہے، عملاً طلب اور رسد کو اپنے فطری طریقہ کار سے روکتا ہے، اس لئے کہ طلب اور رسد کی یہ حائقیں اہم داری کی ضمنی بلکہ مکمل مسابقت کی فضا میں صحیح کام کرتی ہیں۔ سیکورٹیشنل ازم میں برابری کا یہ تصور ایسا بھی ہوتا ہے کہ کسی خاص معاشی سرگرمی کے بارے میں اس بات کا پورہ احساس موجود ہوتا ہے کہ یہ معاشرے کے اجتماعی مساوی نہیں ہے بلکہ بھی اسے محض اس جذبہ سے جاری رہنے دیا جاتا ہے کہ وہ اپنے بااثر طبقے کے مفاد کے خلاف سے جسے اکثریت کی بنیاد پر متفقہ میں تسلط حاصل ہے۔ چونکہ جمہوری حکومت سے بالاتر کسی بھی اقداری کا مکمل طور پر انکار کر دیا گیا ہے اور "TRUST IN" قانون کے اصول کو (جو ہر امر کی دائر پر لکھا ہوا ہوتا ہے) سماجی معاشی شعبے سے بالکل بے دخل کر دیا گیا ہے اس لئے کوئی مسلمہ آسانی پر امت موجود نہیں جو معاشی سرگرمیوں کو کنٹرول کر سکے۔

اس صورت حال سے پیدا ہونے والی فریبوں کو روکنے کی اس کے علاوہ کوئی صورت نہیں ہے کہ خدائی اقداری کو تسلیم کر کے اس کے امکانات کی اعانت کی جائے اور انہیں ایسی مطلق چٹائی اور مافوق الانسان ہدایات کے طور پر قبول کیا جائے جن پر ہر حالت میں ہر وقت پر عمل کیا جانا ضروری ہو۔ بس یہی بات ہے جو اسلام کرتا ہے۔ ذاتی ملکیت و ذاتی نفع کا محرک اور مادیات کی ترقی کو تسلیم کرنے کے بعد اسلام نے معاشی سرگرمیوں پر خاص خدائی پابندیاں عائد کر دی ہیں۔ یہ پابندیاں چونکہ اللہ تعالیٰ کی طرف سے لگائی گئی ہیں جن کا طم ماحدود ہے اس لئے انہیں کسی انسانی اختیار کے ذریعے ہٹایا نہیں جاسکتا۔ وہ باقاعدہ ذخیرہ اندوزی، ناجائز اشیاء اور خدمات کا لین دین، جو چیز اپنے پاس ہے نہیں اس کی بیع (Short Sale) کی صورت یہ سب ان خدائی پابندیوں کی چند مثالیں ہیں۔ یہ سب پابندیاں مل جل کر معیشت پر ایک مجموعی اثر مرتب کرتی ہیں جس کے نتیجے میں معاشی توازن، دولت کی متعادل تقسیم اور معاشی سرگرمیوں کے مواقع بننے میں مساوات وجود میں آتی ہیں۔

۳۔ اثاثوں پر مبنی فائنانسنگ

(Asset-O Backed Financing)

اسلامی فائنانسنگ کی چند اہم ترین خصوصیات میں سے ایک یہ بھی ہے کہ یہ نقلی اثاثوں پر مبنی فائنانسنگ ہے۔ فائنانسنگ کا روایتی سرمایہ دارانہ تصور یہ ہے کہ بینک اور دہنوالی ادارے صرف ذر (Money) یا زر کی دستاویزات (Monetary Papers) کا لین دین کرتے ہیں، لیکن جب یہ کہہ دینا کے اکثر ملکوں میں بینکوں اور دہنوالی اداروں کو اشیاء کی تجارت کرنے اور کاروباری شاکہ رکھنے کی اجازت نہیں ہوتی، جبکہ اسلام زر (Money) کو مخصوص صورتوں کے علاوہ کاروباری مواد تسلیم نہیں کرتا۔ زر (نقد) کو الہامی ذاتی اور داخلی اقداریت نہیں ہوتی، یہ صرف آلہ تبادلہ (Medium of Exchange) ہے اور اس کی ہر اکائی اسی کرنسی کی دوسری اکائی کے سولے عدد برابر ہے، لہذا ان کی اکائیوں کے واپس کے بدلے کے ذریعے نفع کمانے کی کوئی گنجائش نہیں ہے۔ نفع اسی صورت میں کمایا جاسکتا ہے جبکہ زر کے عوض ایسی چیز کی خرید و فروخت کی جائے جس کی ذاتی اقداریت بھی ہو یہ مطلب کرنسیوں کا آپس میں تبادلہ کیا جائے (مثلاً پاکستانی روپے کا تبادلہ امریکی ڈالر کے ساتھ کیا جائے) ایک ہی قسم کی کرنسی یا اس کی نمائندگی کرنے والے کاغذات (جیسے باور و غیرہ) کا لین دین کر کے حاصل کیا جائے وہاں نفع سود اور حرام ہے، اس لئے روایتی مالیاتی اداروں کے برعکس اسلام میں فائنانسنگ ایسٹ غیر نقد (Illiquid) اثاثوں پر مبنی ہوتی ہے جس سے حقیقی اثاثے اور سامان تجارت (Inventories) جو جرد میں آتے ہیں۔

شریت میں فائنانسنگ کے اصل اور حتمی ذرائع مثلاً زر اور مضاربہ ہیں۔ جب ایک سرمایہ مہیا کرنے والا (Financier) ان دو ذرائع کی بنیاد پر سرمایہ مثال کرتا ہے تو یہ لازمی ہوتا ہے کہ اس سرمایہ کو ذاتی اقداریت رکھنے والے اثاثوں میں منتقل کیا جائے۔ نفع انہیں حقیقی اثاثوں کی خرید و نقل سے حاصل کیا جائے گا۔

سلم اور اصنعاج پر مبنی فائنانسنگ سے بھی حقیقی اثاثے وجود میں آتے ہیں۔ سلم کی صورت میں فائنانسٹر (سرمایہ فراہم کرنے والا) حقیقی اشیاء حاصل کرتا ہے جنہیں مارکیٹ میں بیچ کر وہ نفع حاصل کر سکتا ہے۔ اصنعاج کی صورت میں فائنانسنگ کچھ منتقلی اثاثے تیار کرنے

(۱) مثلاً ایک پاکستانی روپیہ دوسرے پاکستانی روپے کے سولے عدد برابر سمجھا جائے گا خواہ ان میں ایک یا دو امریکی روپیہ برابر نہ ہو۔

(Manufacturing) علی کی بدولت مؤثر ہوتی ہے، جس کے صلے میں فائنڈر منافع حاصل کرتا ہے۔

تمولی اجارہ (Financial Lease) اور مرائی کے بارے میں آگے حلقہ ابواب میں یہ بات معلوم ہو جائے گی کہ یہ اصل میں فائنڈنگ کے طریقے نہیں ہیں، البتہ بعض ضرورتوں کو پورا کرنے کے لئے ایسی نئی شکل دی گئی ہے جس سے انہیں بعض شرطوں کے ساتھ طریقہ وصول (Mode of Financing) کے طور پر استعمال کیا جاسکتا ہے، جہاں مشارک مضاربہ مسلم اور امصار و بعض وجود کی بنیاد پر قابل عمل نہ ہوں۔

مراہی اور اجارہ (لیزنگ) کے بارے میں فائنڈنگ کے طریقوں پر مبنی اعتراض کیا جاتا ہے کہ ان کا آخری نتیجہ سودی قرضے سے تعلق نہیں ہوتا۔ یہ اعتراض ایک حد تک درست بھی ہے، لیکن وجہ ہے کہ اسلامی بینکوں اور مالیاتی اداروں کے شریعہ ایڈوائزر کی بورڈز اس نکتے پر متفق ہیں کہ یہ فائنڈنگ کے مثالی طریقے نہیں ہیں اس لئے انہیں صرف ضرورت کے موقع پر ہی استعمال کرنا چاہئے اور وہ بھی شریعت کی طرف سے مفرد کردہ شرائط کا پورا پورا احسان رکھتے ہوئے۔ اس سب کے باوجود مرائی اور اجارہ بھی مکمل طور پر اپنیوں پر مبنی فائنڈنگ کے طریقے ہیں اور ان طریقوں پر کی جانے والی فائنڈنگ سودی فائنڈنگ سے درج ذیل وجوہ کی بنیاد پر واضح طور پر تعلق ہو جاتی ہے:

(۱) فائنڈنگ کے روایتی طریقے میں تمویل کار (فائنڈر) اپنے گاہک (Client) کو سودی قرضے کی بنیاد پر رقم دیتا ہے، اس کے بعد اس کو اس بات سے کوئی واسطہ نہیں ہوتا ہے کہ گاہک (Client) اور رقم کیسے استعمال کرتا ہے۔ اس کے برخلاف مرائی کی صورت میں فائنڈر اپنے گاہک کو رقم فراہم ہی نہیں کرتا بلکہ اس کی بجائے وہ بذاتہ خود چیز (Commodity) خریدتا ہے جس کی کلائنٹ کو ضرورت ہوتی ہے (بعد میں وہ گاہک کو بذاتہ قیمت لگا کر امداد پر بیچ دیتا ہے) چنانچہ مرائی کا یہ معاملہ اس وقت تک مکمل ہوتا ہی نہیں ہے جب تک گاہک (Client) یہ یقین دہانی نہ کر دے کہ وہ اس چیز کو خریدنا چاہتا ہے اس لئے مرائی اس وقت تک ممکن ہی نہیں جب تک کہ فائنڈر اپنے ہاں قابل فروخت اشیاء وجود میں نہ لائے۔ اس طرح مرائی کی پشت پر ایڈھن حقیقی امانت موجود ہوں گے۔

(۲) روایتی فائنڈنگ سسٹم میں کسی بھی نفع اور حصہ کے لئے قرضہ جاری کیا جاسکتا ہے۔ ایک جو افغان اپنے جوئے کا کاروبار کو ترقی دینے کے لئے چیک سے قرضہ حاصل کر سکتا ہے۔ فیشن بیکرین یا مریاں فلمیں بنانے والی کمپنی بھی اسی طرح کسی چمک کا اچھا گاہک بن سکتی ہے جیسے گھرنے والا۔

یوں روایتی فائنانسنگ خدائی اور دینی پابندیوں میں متبیہ نہیں ہے۔ لیکن اسلامی بینک اور مالیاتی ادارے (مراجم) اور اجارہ کے طریقے استعمال کرنے کی صورت میں بھی ان سرگرمیوں کی نوعیت سے شخص نہیں رہ سکتے جن کے لئے فائنانسنگ کی سہولت درکار ہے۔ یہ کسی بھی ایسے مقصد کے لئے مراجم نہیں کر سکتے جو شرعاً ناجائز معاشرے کی اخلاقی صحت کے لئے نقصان دہ ہے۔

(۳) سرحد کے متغیج ہونے کے لئے ایک شرط یہ بھی ہے کہ جس چیز (Commodity) پر مراجم اور باپے وہ فائنانسنگ نے خریدی ہو (چاہے کچھ دیر کے لئے ہی ہو اس کی ملکیت اور قبضہ میں آگئی ہو) جس کا مطلب یہ ہو کہ فائنانسنگ اس چیز کو بیچنے سے پہلے اس کا رسک قبول کرتا ہے، فائنانسنگ کو ملنے والا نقد اسی رسک (ضمان) کا صدر ہے، اس طرح کوئی رسک سودی قرضہ میں نہیں ہوتا۔

(۴) سودی قرضہ میں، مقروض نے جو رقم واپس کرنی ہوتی ہے وہ وقت گزرنے کے ساتھ ساتھ بڑھتی رہتی ہے۔ اس کے برعکس محرم جس میں فریقین کے درمیان جس قیمت پر ایک مرتبہ اخلاف ہو گیا ہے وہ متعین ہوتی اور رہتی ہے، ہند اگر خریدار (بینک کا کلائنٹ) بروقت ادائیگی نہیں کرتا تب بھی بیچنے والا (بینک) اس تاخیر کی وجہ سے زیادہ قیمت کا مطالبہ نہیں کر سکتا، اس لئے کہ شریعت میں نقد پر گزرنے والے وقت کی قیمت کا تصور نہیں ہے۔

(۵) لیزنگ میں بھی فائنانسنگ کی پیش کش ایک قسط استعمال ہونے کے ذریعے کی جاتی ہے۔ جو پرانے اجارہ (لیز) کے طور پر دی گئی ہے وہ لیز کے پورے عرصہ میں سوچ (فائنانسنگ) کے ضمان (رسک) میں رہے گی اس لئے اجارہ پر دی گئی یہ چیز اگر استعمال کرنے والے کی تصدی یا غفلت کے بغیر تباہ ہو جاتی ہے تو فائنانسنگ درجہ اول (اجارہ پر دینے والا) یہ نقصان برداشت کرے گا۔

مذکورہ بالا بحث سے یہ بات واضح ہوگئی کہ اسلامی طریقہ کار میں ہر فائنانسنگ حقیقی بات ہے جو وجود میں لاتی ہے۔ حتیٰ کہ یہ بات مراجم اور لیزنگ پر بھی اس حقیقت کے باوجود صادق آتی ہے کہ انہیں فائنانسنگ کا مثالی طریقہ نہیں سمجھا گیا اور ان پر ٹوٹا پٹے آخری نتیجہ کے اعتبار سے سودی قرضوں کے قریب ہونے کا استراض کیا جاتا ہے۔ دوسری طرف یہ بات مضمون ہی ہے کہ سود پر بھی فائنانسنگ ناجزی طور پر حقیقی بات ہے پیدا نہیں کرتی، اس لئے بینکوں اور مالیاتی اداروں کی طرف سے جاری کیے جانے والے قرضوں کے نتیجے میں نہ تو جو رسد (Supply) وجود میں آتی ہے وہ معاشرے میں پیدا ہونے والی حقیقی اشیاء اور خدمات کے ساتھ مطابقت نہیں رکھتی (بکہ اس سے بڑھ جاتی ہے) اس لئے کہ یہ قرضے مصنوعی زربعد کرتے ہیں جس کی وجہ سے اسی مقدار میں حقیقی اشیاء پیدا ہوئے بغیر

کی رسد بڑھ جاتی ہے جبکہ بعض اوقات نقصان بھی ہو جاتا ہے۔ زرہ کی رسد اور منتقلی کے اصول کی پیداوار میں یہ فرق افراد ذریعہ آمدنی یا اس میں اضافہ کرتا ہے۔ اسلامی نظام میں چونکہ فائدہ منگنی پشت پر اٹانے ہوتے ہی ہیں اس لئے اس کے ساتھ ملنے والے اشیاء و خدمات کے ساتھ ہمیشہ اس کی مطابقت بھی ہوتی ہے۔

۴۔ سرمایہ اور تنظیم (Capital and Entrepreneur)

سرمایہ دارانہ نظریہ کے مطابق سرمایہ (Capital) اور سر (Entrepreneur) اور ان کے ایک حوالہ پیدا کرنا ہیں۔ اول انداز رسد حاصل کرتا ہے جبکہ دوسرا انداز ترافع کا مستحق ہوتا ہے۔ سود فراہمی سرمایہ کا حصہ فائدہ ہے جبکہ ترافع صرف اسی صورت میں حاصل ہوتا ہے جبکہ زمین، محنت اور سرمایہ کون کا حصہ فائدہ (مکان، اجرت اور سود کی شکل میں) اپنے کے بعد کچھ بھی جائے۔ اس کے برعکس سرمایہ اور آکر کو اول ایک ایک حوالہ پیدا اور تسلیم نہیں کرتا۔ برہمن جو کسی کاروباری ادارے میں (نقد شکل میں) سرمایہ شامل کرتا ہے وہ خسارے کا دمک بھی ضرور لیتا ہے اس لئے وہ منتقلی ترافع کے ایک تناسب حصہ کا حق دار ہے اس طرح کاروبار کے دمک کی حد تک سرمایہ اپنے اندر آکر جوئے کا عنصر بھی رہتا ہے اس لئے وہ خود کو شکل میں ایک حصہ فائدہ حاصل کرنے کی بجائے ترافع حاصل کرتا ہے۔ جتنا کاروبار کا ترافع زیادہ ہوگا اتنا ہی سرمایہ کا فائدہ (Return) بھی بڑھ جائے گا۔ اس طرح سے معاشرے میں ہونے والی کاروباری سرگرمیوں کے ذریعے حاصل ہونے والے منافع تمام ان لوگوں میں منصفانہ طور پر تقسیم ہو جاتے ہیں جو کاروبار میں اپنے سرمایہ شاش کرتے ہیں خواہ یہ سرمایہ کتنا ہی کم کیوں نہ ہو۔ جو یہ طریقہ عمل کے مطابق چونکہ بینک اور مالیاتی ادارے ہی ہیں جو اپنے ہاں جمع شدہ رقموں کی منتون میں سے کاروباری سرگرمیوں کے لئے سرمایہ فراہم کرتے ہیں اس لئے معاشرے میں حاصل ہونے والے منتقلی منافع کا بہاؤ عام کھاتہ داروں (Depositors) کی طرف ایک منصفانہ تناسب کے ساتھ ہوگا جس سے دولت ایک وسیع تر دائرے میں تقسیم ہوگی اور اس کے چند ہاتھوں کے اندر ان کا سرمایہ رکاوٹ پیدا ہوگی۔

۵۔ اسلامی بینکوں کی موجودہ کارکردگی

اسلامی حوالی نظام کے خلاف بعض نوکات یہ دلیل دی جاتی ہے کہ گزشتہ تین محروں سے جو اسلامی بینک اور مالیاتی ادارے کام کر رہے ہیں وہ معاشی جٹ ابہ میں حتیٰ کہ صرف فائدہ منگنی کے

میدان میں بھی کوئی واضح نکتہ نہ آئی تھی۔ اس لئے، جس سے معلوم ہوتا ہے کہ اسلامی بینکاری کے زیر مبادیہ "تقسیم دولت میں انصاف" (Distributive Justice) کے بلند ہانگ دعوے سہلہ آمیز ہیں۔

لیکن یہ تنقید حقیقت پسندانہ نہیں ہے۔ اس لئے کہ پہلی بات تو یہ ہے کہ اس تنقید میں اس حقیقت کو پیش نظر نہیں رکھا گیا کہ اسلامی بینکاروں کا درجہ اپنی بینکوں کے ساتھ مناسب رکھا جائے تو اسلامی بینک سمندر میں ایک قطرہ سے زیادہ حیثیت نہیں رکھتے، اس لئے ان کے بارے میں یہ خیال نہیں کیا جا سکتا کہ وہ منظر سے غریب ہو کر معیشت کے اندر کوئی انقلاب برپا کر دیں گے۔

دوسری بات یہ ہے کہ یہ اسلامی ادارے ابھی بچپن کی عمر سے گزر رہے ہیں، انہیں بہت ساری مجبوریوں کے اندر کام کرنا ہوتا ہے، اس لئے ان میں سے بعض تو اپنے تمام معاہدوں میں شریعت کے قواعد و ضوابط کو پورا کرنے کے قابل نہیں ہوئے، انہیں ان میں طے پانے والے ہر ہر معاہدے اور معاملے کو شریعت کی طرف منسوب نہیں کیا جاسکتا۔

تیسری بات یہ ہے کہ اسلامی بینکاری اور مالیاتی اداروں کو جو فوائد و منافع عیسائی بینکوں اور قوتوں کے نظام اور مرکزی بینکوں کا تعاون حاصل نہیں ہوتا، ایسی صورت حال میں انہیں حرج و مرج یا ضرورت کی بنیاد پر بعض خاص رعایتیں اور رخصتیں دی جاتی ہیں جو شریعت کے اصل اور معانی قواعد پر مبنی نہیں ہوتیں۔

ایک مغلطیہ ضابطہ نجات ہونے کے واسطے اسلام میں احکام کے دو معنی ہیں۔ پہلا شریعت کے معنی ہیں، یہاں پر مبنی ہے جس پر معمول کے حالات میں عمل کیا جاسکتا ہے، دوسرا بعض رے ہوں اور سکولوں پر مبنی ہے جو غیر معمولی حالات میں رکھی جاتی ہیں۔ اصل اسلامی نقطہ منوالہ ذکر اصولوں پر مبنی ہے جبکہ مؤخر الذکر ایک رخصت ہے جسے ضرورت کے مواقع پر استعمال کیا جاسکتا ہے لیکن اس سے اسلامی نظام کی اصل تصویر سامنے نہیں آتی۔

مجبوریوں اور پابندیوں میں رہنے کے سوا اسلامی بینک دوسرے قسم کے احکام پر انحصار کرتے ہیں، اس لئے ان کی سرگرمیوں ان کے عمل کے محدود دائرے میں بھی کوئی واضح تہدیدی نہیں نکلتی۔ البتہ اگر پر افانہ سنگ سسٹم مثل اور اسلامی قواعد پر مبنی ہو تو یقیناً معیشت پر اس کے نمایاں اثرات مرتب ہوں گے۔

یہ بھی ذہن میں رہے کہ زیر نظر کتاب چمکے ہوئے دور دور کے عالمی اداروں کے بارے میں رادہ نما کتاب کی حیثیت رکھتی ہے، اس لئے اس میں دونوں طرح کے اسلامی احکامات کو زیر بحث لایا گیا

ہے۔ شروع شروع میں فائنانسنگ کے مثال اسلامی اصولوں پر تفصیلی مہنگو کی گئی ہے، بعد میں ان ممکنہ بہتر سے بہتر گنجائشوں پر بحث کی گئی ہے جنہیں حدودی دور میں استعمال کیا جاسکتا ہے جہاں اسلامی ادارے موجود قانونی اور مالیاتی سسٹم کے رہاؤ میں کام کر رہے ہیں، ان گنجائشوں کے بارے میں بھی شریعت کے واضح اصول موجود ہیں، اور ان کا بڑا مقصد نسبتاً کم قابل ترجیح راہ میں اختیار کر کے مکمل کلام حرام سے بچنا ہے۔ اس سے اگرچہ صحیح اسلامی نظام قائم کرنے کے بنیادی مقصد میں زیادہ دلیلیں ملے گی لیکن یہ راہ مکمل مرتبہ حرام سے بچنے اور اللہ تعالیٰ کی نافرمانی کے انجام بد سے محفوظ رہنے میں ضرور مددگار ہوگی، جو کہ ایک مسلمان کے لئے بڑا ستارہ خود بخود محبوب مقصد ہے، اگرچہ یہ فرد کی سطح پر ہی ہو۔ مزید برآں اس سے معاشرے کو مکمل اسلامی نظام قائم کرنے کے مثالی ہدف کی طرف توجہ بجا بخشنے میں بھی مدد ملے گی۔ اس کتاب کا مطالعہ اسلامی شریعت کی اس پیغمبر کی روشنی میں کیا جائے گا۔



مشارکہ

تعارف

”مشارکہ“ اصل میں عربی زبان کا لفظ ہے جس کا لغوی معنی شریک ہونا (حصہ دار بنانا) ہے۔ کاروبار اور تجارت کے سیاق و سباق میں اس سے مراد ایک ایسا مشترکہ کاروبار ہوتا ہے جس میں سب حصہ دار مشترکہ کاروباری ہم کے نفع یا نقصان میں شریک ہوتے ہیں۔ یہ سود پر مبنی تمويل کا ایک مثالی متبادل ہے جس کے دولت کی پیدائش اور تقسیم دونوں پر سود کی اثرات مرتب ہوتے ہیں۔ جدید سرمایہ دارانہ معیشت میں سود واحد ذریعہ ہے جسے ہر قسم کی تمويل (فرائضی سرمایہ) کے لئے بے حرکت استعمال کیا جاتا ہے۔ اسلام میں سود چونکہ حرام ہے اس لئے اسے کسی قسم کی تمويل (Financing) کے لئے استعمال نہیں کیا جاسکتا۔ اس لئے اسلامی اصولوں پر مبنی معیشت میں مشارکہ بڑا جامعہ کاروبار قرار دیا کر سکتا ہے۔

سودی نظام میں فنانسٹر (تمويل کار) کی طرف سے دینے جانے والے قرضہ پر نہ انکم واپس کی جانے والی مقدار پسند سے ملے کر لی جاتی ہے قرضہ اس سے کہ قرض لینے والے کو نفع ہوتا ہے یا نقصان، جبکہ مشارکہ میں واپس کی جانے والی رقم کی شرح پہلے سے ملے نہیں کی جاسکتی بلکہ اس میں منافع مشترکہ کاروباری ہم میں حاصل ہونے والے حقیقی نفع پر مبنی ہوتا ہے۔ سودی قرضہ میں سرمایہ فراہم کرنے والا (فنانسٹر) کبھی بھی نقصان نہیں اٹھاتا، جبکہ مشارکہ میں فنانسٹر کو نقصان بھی ہو سکتا ہے جبکہ مشترکہ کاروباری ہم اپنے شرائط ظاہر کرنے میں ناکام رہے۔ اسلام نے سود کو غیر منصفانہ طریقہ قرار دیا ہے، اس لئے کہ اس کا نتیجہ قرض دینے والے کو لینے والے دونوں کے لئے نا انصافی کی شکل میں ظاہر ہوتا ہے۔ اگر قرض کو کاروبار میں خسارہ ہو جاتا ہے تو قرض دینے والے کی طرف سے ضمنی زیانی کی شرح کے ساتھ واپس کا مطالبہ نا انصافی ہے، ورنہ اگر قرض لینے والا بہت بڑا نفع کما لیتا ہے تو نفع کا حصول سا حصہ قرض دینے والے کو دے کر باقی سب اپنے پاس رکھ لیتا نا انصافی ہے۔

جدید معاشی نظام میں چیک پی ہیں جو اکاؤنٹ ہولڈرز کی رقم سے صنعت کاروں اور تاجروں کو قرضے فراہم کرتے ہیں۔ اگر کسی صنعت کار کے پاس اپنے صرف دس ملین ہیں تو وہ دیکھوں سے نوے ملین حاصل کرے گا اور اس سے ایک بہت بڑا نفع ملے گا۔ اگر ایک شروع کر دے گا۔ اس کا مطلب یہ ہوا کہ ہر ایک کا نوے فیصد حصہ عام کمات داروں کی رقم سے درجہ دیا گیا ہے اور صرف دس فیصد اس کے اپنے سرمایہ سے۔ اگر اس پر ایکٹ میں بہت بڑا نفع حاصل ہوتا ہے تب بھی اس کا

چودہ سارا حصہ (مثلاً چودہ یا پندرہ فیصد) بینکوں کے ذریعے عام گھرانوں تک جانے کا، جبکہ باقی سارا کا سارا نفع صنعت کار کو حاصل ہوگا جس کا پراجیکٹ میں اپنا حصہ دینے سے زائد نہیں تھا۔ پھر یہ چودہ پندرہ فیصد نفع بھی صنعت کار دلائیے لے لیتا ہے، اس لئے کہ شروع سود کو وہ اپنی پیدوار کی لاگت میں شمار کرتا ہے (جس سے مصنوعات کی قیمتیں بڑھ جاتی ہیں)۔ آخری نتیجہ یہ نکلا کہ کاروبار کا سارا کا سارا نفع ان لوگوں کو چلا جاتا ہے جن کا اپنا سرمایہ کل سرمایہ کے دس فیصد سے زائد نہیں تھا۔ جبکہ جو عوام نوے فیصد سرمایہ کاری کے مالک تھے انہیں معین شرح کے ساتھ سود کے علاوہ کچھ نہیں ملتا اور یہ بھی مصنوعات کی قیمت بڑھا کر ان سے وصول کیا جاتا ہے۔ اس کے برخلاف اگر غیر معمولی صورت حال میں صنعت کار دوجالیہ ہو جائے تو اس کا اپنا نقصان دس فیصد سے زائد نہیں ہوگا جبکہ باقی نوے فیصد خسارہ مکمل طور پر بینک کو اور بعض حالات میں گھرانہ واروں کو اٹھانا پڑے گا۔ اس طرح سے شرح سود اس نظام تقسیم دولت کی گھوار یوں کا اصل سبب ہے جس میں مستقل خور و پیمانی کی حمایت میں کار خراب کے مفادات کے خلاف رد و قائل پایا جاتا ہے۔

اس کے برعکس اسلام میں سرمایہ فراہم کرنے والے کے لئے ایک بہت واضح اصول موجود ہے۔ وہ یہ کہ سرمایہ فراہم کرنے والے کو لازمی طور پر یہ فیصلہ کرنا ہوگا کہ وہ انسانی ضرورت کی بنیاد پر مفروضہ کی نہ کرنے کے لئے قرضہ فراہم کر رہا ہے یا سرمایہ لینے والے کے منافع میں شامل ہونا چاہتا ہے۔ اگر یہ صرف مفروضہ کی مدد کرنا چاہتا ہے تو اسے اپنے دئے ہوئے قرضہ کی اصل مقدار سے زائد کسی مطالبہ سے بچنا چاہئے۔ اس لئے کہ اس کا مقصد ہی اس کی مدد کرنا ہے۔ لیکن اگر وہ سرمایہ لینے والے کے نفع میں شریک ہونا چاہتا ہے تو یہ ضروری ہوگا کہ اس کے نقصان میں بھی شریک ہو، لہذا مشارکہ میں فائدہ و نقصان کا رد و بار کے ذریعے حاصل ہونے والے حقیقی نفع سے وابستہ ہوتا ہے۔ کاروبار میں جتنا زیادہ ہوگا فائدہ و نقصان کے منافع کی شرح بھی اتنی ہی بڑھ جائے گی۔ اگر کاروبار بہت زیادہ نفع کھاتا ہے تو یہاں بھی ہو سکتا کہ وہ مارا کا سارا صنعت کار ہی بلا شریکیت غیر سے منہمال لے، بلکہ بینک کے گھرانہ دار ہونے کی حیثیت سے عام لوگ بھی اس میں حصہ دار ہوں گے۔ اس طرح مشارکہ میں ایک ایسا رجحان پایا جاتا ہے جو صرف پیمانی کی حمایت میں ہے۔

یہ ہے وہ بنیادی فلسفہ جس سے یہ واضح ہو جاتا ہے کہ اسلام مشارکہ کو سودی قبولیت (Finance) کے متبادل کے طور پر کیوں مجوز کرتا ہے۔ بے شک مشارکہ کو ایک عمومی طریقہ قبولیت کے طور پر مکمل طور پر اپنانے میں بہت سی عملی مشکلات ہیں، بعض اوقات یہ خیال بھی کیا جاتا ہے کہ مشارکہ ایک قدیم طریقہ قبولیت ہے جو تیز رفتار معاملوں کی نسبت فی ضرورتوں کا ساتھ نہیں دے سکتا، لیکن

اس خیال کا مفہوم اشارہ کہ کے شرعی اصولوں سے کیا مقدار اقصیت نہ ہو؟ ہے۔ اصل حقیقت یہ ہے کہ اسلام نے مشارکہ کی کوئی گئی بندی نہیں رکھی۔ ہر قسم کے بائیسٹین طریقہ کار مقرر ہی نہیں کیا، بلکہ اس نے چند عمومی اصول بتائے ہیں جن میں مختلف عملی شکلوں اور طریقہ ہائے کار کی گنجائش ہے۔ مشارکہ کی کسی نئی شکل یا طریقہ کار کو محض اس بنیاد پر مسترد نہیں کیا جاسکتا کہ بائیسٹین میں اس کی نظیر نہیں ملتی۔ درحقیقت مشارکہ کی ہر نئی شکل شریعت کی نظر میں قابل قبول ہے جب تک کہ وہ قرآن و سنت اور اجماع امت کے خلاف نہ ہو۔ اس لئے یہ ضروری نہیں کہ مشارکہ کو اپنی روایت اور فقہیم شکل میں ہی لپٹایا جائے۔

اس باب میں مشارکہ کے بنیادی اصولوں پر بعد ان طریقوں پر بحث کی گئی ہے جن کے ذریعے جدید کاروبار اور تجارت میں ان اصولوں کو نافذ کیا جاسکتا ہے۔ اس بحث کا مقصد بنیادی قواعد کی خلاف ورزی سے بچنے ہوئے مشارکہ کو جدید طریقہ تحول کے طور پر متعارف کرنا ہے۔ مشارکہ کا تعارف اسلامی فقہ کی کتابوں اور ان بنیادی مشکلات کے حوالے سے کرایا گیا ہے جو جدید صورت احوال میں اس کی عملی تنہیز میں پیش آسکتی ہیں۔ امید ہے کہ یہ مختصر بحث مسلمان فقہاء اور دہرین معیشت کے لئے سوچ کے نئے افق کھولے گی اور صحیح اسلامی معیشت نافذ کرنے میں مددگار ہوگی۔

مشارکہ کا تصور

”مشارکہ“ ایک ایسی اصطلاح ہے جس کا اسلامی طریقہ ہائے قبول (Modes of Financing) کے سیاق و سباق میں بکثرت سوال آتا رہتا ہے۔ اس اصطلاح کا عربی مفہوم ”شرکت“ کی اصطلاح سے ذرا کمہ دور ہے جو عام طور پر اسلامی فقہ کی کتابوں میں استعمال ہوتی ہے۔ ان دونوں کے بنیادی تصور کو ظاہر کرنے کے لئے شروع آتی میں یہ مناسب ہے کہ دونوں اصطلاحوں کی اس انداز سے تفریح کر دی جائے کہ یہ ایک دوسرے سے ممتاز ہو سکیں۔

اسلامی فقہ میں ”شرکت“ کا معنی ہے ”حصہ دار بننا“۔ فقہ میں اس کی دو قسمیں کی جاتی ہیں:

(۱) شرکت اہلک: اس کا معنی ہے کہ دو یا زیادہ شخصوں کی ایک ہی چیز میں شرکت کہ ملکیت ہو۔ ”شرکت“ کی یہ قسم دو مختلف طریقوں سے وجود میں آتی ہے۔ کبھی تو یہ شرکت متعلقہ فریقوں (شرکاء) کے اپنے اختیار سے عمل میں آتی ہے، مثال کے طور پر دو شخص مل کر کوئی سامان خریدتے ہیں، یہ سامان مشترکہ طور پر دونوں کی ملکیت میں ہوگا، اور اس سماجی چیز کے حوالے سے ان دونوں کے درمیان جو تعلق قائم ہوا ہے یہ ”شرکت اہلک“ کہلاتا ہے۔ یہاں پر ان دونوں کے درمیان یہ تعلق دونوں کی ہنما مرضی سے وجود میں آیا ہے، اس لئے کہ ان دونوں نے خود اسے مشترکہ طور پر خریدنے کی راہ منتخب کی ہے۔

لیکن بعض صورتیں ایسی بھی ہوتی ہیں جن میں شرکاء کے کسی عمل کے بغیر ہی شرکت خود بخود ختم ہو جاتی ہے، مثلاً کسی شخص کے مرنے کے بعد اس کی ساری کی ساری ملکوت چیزیں اس کی وصیت کے تحتیں میں خود بخود اس کے وارثوں کی مشترکہ ملکیت میں آ جاتی ہیں۔

(۲) شرکت المعقودہ: یہ شرکت کی دوسری قسم ہے۔ اس سے مراد "و شراکت (Partnership)" ہے جو بالکل سادہ سے عمل میں آئے۔ "انتخاب کی خاطر ہم اس کا ترجمہ Joint Commercial Enterprise (مشترکہ کاروباری ادارہ) کر سکتے ہیں۔

شرکت المعقودہ کی آٹھ تین قسمیں ہیں:

(۱) شرکت الاموال: جس میں شرکاء مشترکہ کاروبار میں اپنا اپنا کچھ سرمایہ لگاتے ہیں۔
 (۲) شرکت الاعمال: جس میں شرکاء مشترکہ طور پر کاموں کو چند خدمات دینا کرنے کی ذمہ داری قبول کرتے ہیں اور ان سے وصول ہونے والی فیس (اجرت) آپس میں پیسے سے ملے شدہ تناسب سے تقسیم ہو جاتی ہے۔ مثلاً "آدی" میں ذات پر اتفاق کر لیتے ہیں کہ وہ اپنے کاموں کو خیامی کی خدمات فراہم کریں گے اور یہ شرط بھی ملے کر لیتے ہیں کہ اس طرح حاصل ہونے والی اجرتیں آپس میں مشترکہ حصے میں جمع ہوتی رہیں گی اور ان کے درمیان تقسیم کی جائیں گی، قطع نظر اس سے کہ دونوں شرکاء کا کیا ہوا کام تھا، کتا ہے، یہ شرکت الاعمال کہلائے گی۔ اسے شرکت الفعل، شرکت المصانع اور شرکت الادباعت بھی کہہ دیا جاتا ہے۔

(۳) شرکت القسریۃ: قسریۃ قسم شرکاء کے وجود ہے۔ اس شرکت میں شرکاء کسی قسم کی بھی سرمایہ کاری نہیں کرتے، وہ بس اتفاق کرتے ہیں کہ اشیا و تجارت ادعا و قیست پر خرید کر فائدہ قیمت پر بیچ دیتے ہیں۔ جو منافع حاصل ہوتا ہے وہ پہلے سے طے شدہ تناسب سے تقسیم کر لیا جاتا ہے۔

شرکت کی ان تین صورتوں کو اسلامی فقہ کی اصطلاح میں "شرکت" کہا جاتا ہے جبکہ "مشاركه" کی اصطلاح فقہ کی کتابوں میں نہیں ملتی۔ یہ اصطلاح ان حضرات نے آج کل متعارف کرائی ہے جنہوں نے اسلامی طریقہ دے میں قبول پر لکھا ہے اور یہ اصطلاح عموماً "شرکت" کی اس خاص قسم تک محدود ہوتی ہے جسے شرکت الاموال کہا جاتا ہے جہاں دو یا زیادہ افراد کسی مشترکہ کاروباری ہم عمل اپنا اپنا سرمایہ لگاتے ہیں۔ تاہم بعض اوقات یہ اصطلاح (مشاركه) شرکت الاعمال کو بھی شامل ہوتی ہے جبکہ شراکت خدمات (Services) کے کاروبار میں وجود میں آئے۔

مذکورہ مکتبہ سے یہ بات واضح ہو گئی "شرکت" کی اصطلاح "مشاركه" کے اس مفہوم سے وسیع معنی رکھتی ہے جس کے لئے یہ لفظ (مشاركه) آج کل استعمال ہو رہا ہے۔ مشارکہ کا مفہوم شرکت

الاموال تک ہی محدود ہے، جبکہ شرکت کا قضا سامعہی ملکیت اور شراکت داری کی ساری صورتوں کو شامل ہے۔

جدول نمبر ۱ سے شرکت کی مختلف قسمیں اور جدید اصطلاح میں مشارکہ کہلانے والی قسمیں معلوم ہو جائیں گی۔ (جدول نمبر ۱ کے صفحہ پر ملاحظہ ہو)

چونکہ مشارکہ عام ہے مباحوث بحث سے زیادہ متعلق ہے اور مشارکہ تقریباً شرکت الاموال ہی کا مترادف ہے اس لئے اب ہم اپنی بحث کو ایسی پر مرکوز کرتے ہوئے شروع شروع میں شرکت کی اس قسم کے روایتی تصور کی تشریح کریں گے، اس کے بعد جدید فائننسنگ کے تصور میں اس کے عملی اصطلاح کے بارے میں مختصر بات کریں گے۔

مشارکہ کے بنیادی قواعد

۱۔ مشارکہ یا شرکت الاموال ایک ایسا تعلق ہے جو متعلقہ فریقوں کے باہمی معاہدے سے قائم ہوتا ہے، اس لئے یہ بات بتانے کی ضرورت نہیں کہ کسی عقد کے صحیح ہونے کے لئے جو لوازم ہوتے ہیں ان کا یہاں پایا جانا بھی ضروری ہے، مثال کے طور پر دونوں پارٹیوں میں عقد کرنے کی اہلیت ہو (ان میں سے کوئی مجنون وغیرہ نہ ہو)، یہ عقد کسی دباؤ، دھوکہ دہی اور غلط چاہی کے بغیر فریقین کی آزادانہ مرضی سے مکمل ہونا چاہئے، وغیرہ وغیرہ۔ البتہ کچھ ایسے لوازم بھی ہیں جو "مشارکہ" کے معاہدے کے ساتھ ہی خاص ہیں، ان پر یہاں مختصر روشنی ڈالی جاتی ہے۔

منافع کی تقسیم:

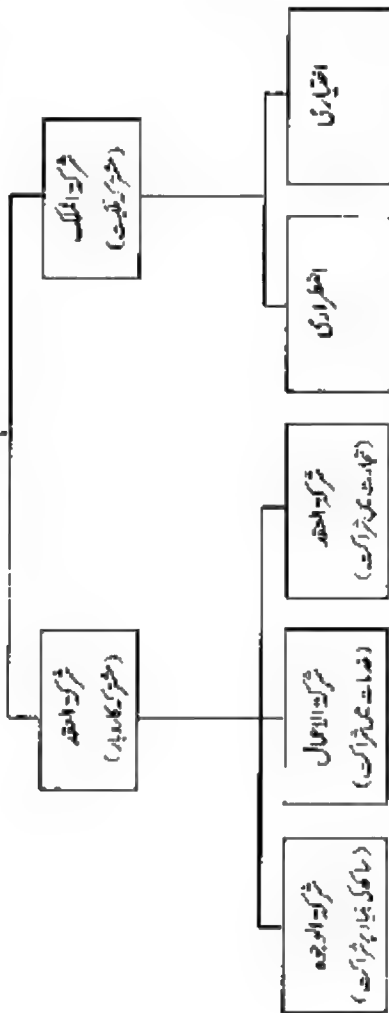
۲۔ شرکاء میں تقسیم ہونے والے منافع کی شرح معاہدے کے ماتخذ العمل ہونے کے وقت طے ہو جانی چاہئے۔ اگر اس شرح شرح منافع طے نہ کی گئی تو عقد شرعاً درست نہیں ہوگا۔

۳۔ ہر شریک کے نفع کی شرح کا دو بار میں حقیقتاً ہونے والے نفع کی نسبت سے طے ہونی چاہئے۔ اس کی طرف سے کی جانے والی سر، یہ بکوری کی نسبت سے نہیں۔ یہ جائز نہیں ہے کہ کسی شریک کے لئے کوئی بھی عہدہ مقرر کر دیا جائے یا نفع کی ایک شرح طے کر دی جائے جو اس کی طرف سے لگائے گئے سرمائے سے منسلک ہو (یعنی کسی شریک کے بارے میں یہ طے کرنے کے بعد کہ حقیقی منافع کا اتنا فیصد لے گا یہ طے کر لیا کہ وہ اپنی لگائی ہوئی رقم کا اتنا فیصد لے گا جائز نہیں ہے)

ہذا اگر "الف" اور "ب" ایک شراکت کرتے ہیں، اور یہ طے کر لیا جاتا ہے کہ "الف" اہل

جدول نمبر ۱:

شرکت



↑ مشارکت ↑

اس پر اور یہ نفع میں سے اپنے حصہ کے طور پر لے گا اور باقی ماندہ سارا نفع "ب" کا سا کہ تو یہ شرکت نہ مٹا سکتے ہیں ہوگی۔ اسی طرح اگر اس بات پر اتفاق کر لیا جائے کہ "الف" اپنی سرمایہ کاری کا پندرہ فیصد ہر سال وصول کرے گا تو بھی یہ مفاد صحیح نہیں ہوگا۔ نفع تقسیم کرنے کی صحیح بنیاد یہ ہے کہ کاروبار کو حاصل ہوئے حقیقی نفع کا فیصد ملے کیا جائے۔

اگر کسی شرکت کے لئے کوئی نئی بندھی رقم یا اس کی سرمایہ کاری کا متعین فیصد فی حصہ ملے یا نہ ملے تو معیار سے میں اس بات کی بھی اچھی طرح تصریح ہوئی چاہئے کہ یہ مدت کے اختتام پر ہونے والے آخری حساب کتاب کے تابع ہوگا۔ اس طرح سے اس کا مطلب یہ ہوگا کہ کوئی بھی حصہ دار اپنی حقیقی رقم اٹھوانے کا اس کے ساتھ جڑائی اور ضمنی (انگلی Payment on Account) ^(۱) معاملہ بنایا جائے گا اور اسے اس حقیقی نفع میں اپنے حصہ سے لے لیا جائے گا جس کا وہ مدت کے اختتام پر مستحق ہوگا۔ کاروبار میں کوئی نفع ہوا ہی نہیں یا وقوع اور اندازے سے کم ہوا ہے تو اس شریک نے جو رقم اٹھوائی ہے وہ واپس کرنا ہوگی۔

نفع کی شرح

یہ یہ ضروری ہے کہ ہر شریک کے لئے ملے یا نہ ملے نفع کا تناسب اس کی طرف سے لگائے گئے سرمایہ کے تناسب سے مطابق ہو "اس سال کے بارے میں مسودہ فقہاء نے مختلف نقطہ رائے نظر ہیں۔

۱۔ مالک اور امام شافعی کے مابین کے مطابق "مشارك" کے صحیح ہونے کے لئے یہ ضروری ہے کہ ہر شریک اپنی سرمایہ کاری کے تناسب کے باقی مطابق ہی نفع حاصل کرے۔ لہذا اگر "الف" کی طرف سے لگایا گیا سرمایہ کل سرمایہ کا چالیس فیصد ہے تو وہ کل نفع کا بھی چالیس فیصد ہی لے گا۔ یہ یہ معاہدہ جس کی زد سے وہ چالیس فیصد سے کم یا اس سے زیادہ نفع کا مستحق بنتا ہے مشارکہ کو مایوس کن سمجھا دے گا۔

۲۔ امام مالک اور امام شافعی کے مابین کا مذہب یہ ہے کہ نفع کا تناسب سرمایہ کاری کے تناسب سے مختلف ہوتا ہے۔ اگر یہ بات حصہ داروں کے درمیان تراضی سے ملے یا نہ ملے، لہذا یہ جائز ہے کہ کسی کی

(۱) "نفع" کے معنی "معاوضہ" سے وابستہ ہیں اور اس کی نسبت میں مقصد یہ ہوتا ہے کہ حاصل ہونے پر مفاد و ان کے مطابق انگریزی لکھی جائے گی۔ ترجمہ

”نفع فریقین میں ملے چنے والی نسبت پر مبنی ہوگا اور ضرر و راسخ اس مال کے مطابق۔“

سرمایہ کی نوعیت

اسٹم فقاء میں بات کے توکل ہیں کہ ہر حصہ دار کی طرف سے لگایا جانے والا سرمایہ سیال (Liquid) شکل میں ہونا چاہئے، جس کا مطلب یہ ہوا کہ مشارک کا سرمایہ زر (Money) اس میں ہونا چاہئے، نہ کہ اس میں سیستہ میں فقہاء کے مختلف نقطہ ہائے نظر موجود ہیں۔

(۱) امام مالکؒ کے نزدیک سرمایہ کا نقد شکل میں ہونا ضروری ہے، نہ کہ اس کے لئے شریک نہیں ہے۔ اس لئے یہ جائز ہے کہ کوئی شریک مشارک میں پنا حصہ شریکوں میں ڈالے، لیکن اس صورت میں اس شریک کے حصے کا تقسیم نہ ہوگا، معاملہ کو مارکیٹ کے مطابق قیمت لگایا جائے گا۔ بعض ضعیف فقہاء نے بھی اسی نقطہ نظر کو تقبیہ کیا ہے۔

(۲) امام ابوحنیفہؒ اور امام احمدؒ کے نزدیک غیر نقد اشیا کی شکل میں کوئی سرمایہ قابل نہیں ہے۔ ان کا یہ سبب دو امور ہیں پہلی ہے۔

ان کی پہلی دلیل یہ ہے کہ ہر شریک فی شریک، دوسرے کی اشیا سے ہمیشہ ممتاز اور الگ ہوتی ہیں۔ مثال کے طور پر ”الف“ نے ایک موٹر کار کا روہ دیگر شریک کی ہے اور ”ب“ بھی ایک اور موٹر کار کا روہ میں شریک کرنے کے لئے آتا ہے۔ ان میں سے ہر ایک کی کار اس کی انفرادی اور ذاتی ملکیت ہے۔ اب اگر ”الف“ کی کار (کا روہ) میں شریک ہوئے کے بعد (بچاؤ) جاتی ہے تو اس کے تمام حقوق ”الف“ ہی کی طرف لوٹیں گے۔ ”ب“ کو اس کی قیمت میں سے کسی حصے کے مغایہ کا حق نہیں ہے۔

ہذا بخلاف ہر شریک فی ملکیت دوسرے سے ملے جگہ ہے اس لئے کوئی شرکت اور میں نہیں ہے گی۔ اس کے برعکس اگر ہر ایک کی طرف سے لگایا گیا سرمایہ تقسیم ہو جائے گا، نہ کہ ہر حصہ دار کا حصہ دوسرے سے الگ نہیں ہوگا، اس لئے کہ زر کی کمپیاں تقسیم نہیں ہوتیں، جس لئے خود کے بارے میں یہ تصور کیا ہو سکتا ہے کہ وہ ایک مشترکہ عمل (Common Pool) تشکیل دے گا، جس سے شریکیت و جدوجہد آئے گی۔ (۱)

یہ معضلات دوسری دلیل دیتے ہوئے فرماتے ہیں کہ مشارک کے معاملہ میں بعض ایسے حالات

بھی پیدا ہو رہے ہیں جبکہ لگا ہوا سرمایہ تمام حصہ داروں میں دوبارہ تقسیم کرنا پڑ جاتا ہے۔ اگر لگاؤ بہت سربامیہ غیر نقد اشیاء کی شکل میں ہو گا تو دوبارہ تقسیم ممکن نہ ہوگی اس لئے کہ ہو سکتا ہے کہ ان اشیاء کو اپنی وقت بچا جائے۔ اب اگر سرمایہ ان اشیاء کی قیمت کی بنیاد پر واپس کیا جاتا ہے تو ہوتا ہے کہ (بعض اشیاء کی قیمتیں) زیادہ بھی ہوں تو یہ امکان موجود ہے کہ ایک شریک کاروبار کا ہند انفع لے جائے اور دوسرے شریک کے لئے کچھ بھی نہ بچے اس لئے کہ قیمت انہی اشیاء کی بڑھی ہے جو اس نے شریک کی قیمتیں۔ اس کے برعکس اگر ان اشیاء کی قیمتیں گر جاتی ہیں تو یہ امکان موجود ہے کہ ایک شریک اپنی سرمایہ کاری واپس لینے کے بعد دوسرے شریک کی اصل قیمت کا کچھ نہ مل کر لے۔^(۱۱)

(۳) امام شافعی نے مذکور بالا دونوں آراء کے درمیان میں ایک متوسط نقطہ نظر اختیار کیا ہے۔ وہ فرماتے ہیں کہ اشیاء دو قسم کی ہوتی ہیں۔

۱۔ ذوات الامثال، یعنی وہ اشیاء جو اگر ہلاک ہو جائیں تو ان کا مادہ ان انہی چیز کے ساتھ دوبارہ نکلتے جو وہاں اور مقدمہ میں ہلاک ہونے والی تھیں ہے، جیسے گندم، چاول وغیرہ۔ اگر سوکھ کر نہ ضائع ہو جائے تو آسانی سے اسی معیار کی سوکھ کر گندم بنی جاسکتی ہے۔

۲۔ ذوات الغیرہ، یعنی وہ اشیاء جن کے ہلاک ہونے کی صورت میں اسی جیسی اشیاء کے ساتھ ساتھ ان ادا نہ کیا جاسکے، جیسے حیوانات، مثال کے طور پر بکریوں کا ہر فرد اپنی الگ خصوصیات رکھتا ہے جو دوسرے میں نہیں پائی جاتیں، اس لئے اگر کوئی شخص کسی کو بکریاں ہلاک کر دیتا ہے تو اسی جیسی بکریاں دے کر تادم ان کو واپس کیے جاسکتا بلکہ اس کی جگہ ان بکریوں کی قیمت ادا کرنا ہوگی۔

اب امام شافعی فرماتے ہیں کہ پہلی قسم کی اشیاء (یعنی ذوات الامثال) کو مشادہ میں کسی حصہ کے طور پر شامل کیا جاسکتا ہے جبکہ دوسری قسم کی اشیاء (یعنی ذوات الغیرہ) مشیر کیسٹل کا حصہ نہیں بن سکتیں۔^(۱۲)

ذوات الامثال اور ذوات الغیرہ میں اس فرق کے ذریعے امام شافعی نے غیر نقد اشیاء کے ذریعے شرائعت پر دوسرے اعتراض کا حل پیش کر دیا ہے جو امام احمد کی طرف سے اٹھایا گیا تھا، اس لئے کہ ذوات الامثال کی صورت میں سرمایہ کی دوبارہ تقسیم اس طرح کی جاسکتی ہے کہ ہر شریک کو اپنی طرح کی اشیاء لوٹا دی جائیں جو اس نے کاروبار میں لگائی تھیں۔ تاہم پہلے اعتراض کا ابھی تک ہمارے شافعی کی طرف سے کوئی جواب نہیں دیا گیا۔

(۱۱) ابن قدامہ، المغنی، ج ۵، ص ۱۲۴، ۱۲۵۔

(۱۲) ۴۰۱، ۴۰۲، ۴۰۳، ۴۰۴۔

اس اشکال کو حل کرنے کے لئے امام ابوحنیفہ فرماتے ہیں کہ وہ اشیاء جو ذوات الامثال میں داخل ہیں وہ مشترکہ سرمایہ کا حصہ اس صورت میں بن سکتی ہیں جبکہ ہر حصہ دار کی طرف سے لگائی گئی اشیاء کو آپس میں ان طرح ملا لیا جائے کہ ہر شریک کی اشیاء دوسرے سے ممتاز نہ ہو سکیں۔^(۱)

حاصل یہ کہ اگر کوئی شریک کسی مشارکہ میں غیر نقد اشیاء کو شامل کر کے حصہ لیتا چاہتا ہے تو امام یا بانک کے مذہب کے مطابق وہ بغیر کسی رکاوٹ کے ایسا کر سکتا ہے اور مشارکہ میں اس کے حصہ کی تعیین مشارکہ وجود میں آنے کی تاریخ کو ان اشیاء کی سرحد بازاری قیمت کی بنیاد پر کی جائے گی۔ امام شافعی کے نزدیک ایسا صرف اس صورت میں کیا جاسکتا ہے جبکہ وہ غیر نقد چیز ذوات الامثال میں سے ہو۔

امام ابوحنیفہ کے مذہب کے مطابق اگر وہ چیز ذوات الامثال میں سے ہے تو ایسا صرف اس صورت میں کیا جاسکتا ہے جبکہ تمام شرکاء کی اشیاء آپس میں غلط ملطہ کر لی جائیں۔ اور اگر وہ غیر نقد اشیاء ذوات الثیم میں سے ہوں تو اثر اکت میں شامل سرمایہ کا حصہ نہیں بن سکتیں۔

بظاہر امام بانک کا نقطہ نظر زیادہ نل اور معقول معلوم ہوتا ہے اور یہ جدید کاروباری ضرورتوں کو پورا کرتا ہے، اس لئے اس پر عمل کیا جاسکتا ہے۔^(۲)

ذکورہ بالا بحث سے ہم یہ نتیجہ نکال سکتے ہیں کہ مشارکہ میں لگایا جانے والا سرمایہ نقد شکل میں بھی ہو سکتا ہے اور غیر نقد اشیاء کی شکل میں بھی۔ دوسری صورت میں غیر نقد اشیاء کی بازاری قیمت کے ذریعے اس المال میں اس شریک کے حصہ کا تعیین کیا جائے گا۔

مشارکہ کی منجمنٹ

مشارکہ کا عام اصول یہ ہے کہ ہر شریک کو اس کے انتظام (Management) میں حصہ لینے اور اس کے لئے کام کرنے کا حق حاصل ہوتا ہے، تاہم شرکاء اس شرط پر بھی اتفاق کر سکتے ہیں کہ منجمنٹ ان میں سے ایک شریک کے ذمہ ہوگی اور باقی شرکاء میں سے کوئی بھی مشارکہ کے لئے کام نہیں کرے گا، لیکن اس صورت میں غیر عامل شریک (Sleeping partner) اپنی سرمایہ کاری کی حد تک ہی نفع کا مستحق ہوگا اور اس کے لئے خاص کی گئی نفع کی نسبت اس کی سرمایہ کاری کی نسبت سے زیادہ نہیں ہوگی، جیسا کہ پہلے اس پر متفق ہو چکی ہے۔

اگر سارے شرکاء مشترکہ کاروباری مہم کے لئے کام کرنے پر اتفاق کرتے ہیں تو اس کاروبار

کے تمام معاملات میں ہر شریک دوسروں کا اکیل سمجھا جائے گا اور کاروبار کے تمام حالات میں ان میں ولی شریک جو کام بھی کرے گا اس کے بارے میں یہ تصور یہاں جائے گا کہ دوسروں نے بھی اس کی منظوری دی ہے۔

مشارکہ کو ختم کرنا

مندرجہ ذیل حالات میں سے کسی بھی حالت میں مشارکہ کو ختم تصور یہاں ہے۔

(۱) ہر شریک کو یہ حق حاصل ہے کہ وہ کسی بھی وقت دوسرے شریک کو نوٹس دے کر معاہدہ کو ختم کرے۔ ایسے نوٹس کے ذریعے مشارکہ کو ختم تصور یہاں جائے گا۔

اس صورت میں اگر مشارکہ کے بارے میں بات نہ ہو تو اس میں جس وقت ایک شریک دوسروں کے حصوں کے مطابق تقسیم کر دیا جائے گا، بین اور اثاثہ جات میں اس میں کس جس وقت کاروبار باتوں میں سے کسی پر اتفاق نہ ہونے میں یا تو اثاثہ جات کو حصے میں لیں یا اپنی سچ کر نقد میں تبدیل کر دیں یا انہیں اسی حالت میں تقسیم کر دیں۔ اگر ان معاملے پر شکاک ہے تو یہ ان اتفاق نہ ہونے پر بعض حصے (Liquidation) ہوتے ہیں اور بعض اثاثہ جات کو یہ نقد شکل میں تقسیم کر دیا جائے ہوں تو موازنہ (اثاثہ جات کی ان حالت میں تقسیم) کو ترجیح دی جائے گی اس لئے کہ مشارکہ کے اختتام کے بعد تمام اثاثہ جات دھاروں کی فستہ کی طیت میں اور کسی چیز پر فستہ کی طیت رکھنے والوں میں سے ہر ایک کو تقسیم یا اپنا حصہ الگ کرنے کے مطالبے کا حق حاصل ہوتا ہے اور ان میں سے کسی (Liquidation) پر مجبور نہیں رہتا۔ ان اثاثہ جات میں سے ایک میں کہ انہیں تقسیم کرنے ان کے حصے الگ الگ نہیں کیے جاتے، جیسے مشینری، تو ان اثاثہ جات کو بیع کر وصول ہونے والی رقم کو تقسیم کر لیا جائے گا۔ (۱)

(۲) اگر مشارکہ کی مدت کے دوران شریکوں میں سے کسی کا انتقال ہو جاتا ہے تو معاہدہ اس کے ساتھ مشارکہ کا معاہدہ ختم ہو جائے گا۔ اس صورت میں اس کے وارثوں کو اختیار ہوگا، چاہیں تو معاہدہ اس کے حصہ دار بنیں اس میں اور اگر چاہیں تو مشارکہ کے اس معاہدہ کو بے بنیاد کر دیں۔ (۲)

(۳) اگر شریکوں میں سے کوئی بخون ہو جائے یا کسی اور وجہ سے تہارتی معاہدہ کر کے کاٹل نہ رہے تو مشارکہ ختم ہو جائے گا۔ (۳)

(۱) ابن قدامہ الحنفی، ص ۵۳۳، ص ۳۳۳۔

(۲) توطع ما جہدہ (۳) ص ۱۶۰۔

کاروبار ختم کیے بغیر مشارکہ ختم کرنا

اگر شرکاء میں سے کوئی ایک مشارکہ ختم کرنا چاہے جبکہ دوسرا شریک یا باقی شرکاء کو کاروبار جاری رکھنا چاہیں تو باہمی معاہدے سے یہ مقصد حاصل کیا جاسکتا ہے۔ جو شرکاء کاروبار جاری رکھنا چاہتے ہیں وہ اس شریک کا حصہ خرید سکتے ہیں جو اپنی شراکت ختم کرنا چاہتا ہے۔ اس لئے کہ ایک شریک کے ساتھ مشارکہ ختم ہونے کا مطلق یہ مطلب نہیں ہے کہ یہ مشارکہ دوسرے شرکاء کے ساتھ بھی ختم ہو جائے۔^(۱) اس صورت میں مشارکہ پھوڑنے والے شریک کے حصہ کی قیمت کا تعین باہمی رضامندی سے ہونا ضروری ہے۔ اگر دس حصے کی قیمت میں اختلاف ہو اور شرکاء کے درمیان کوئی حقوق قیمت طے نہ پاسکے تو مشارکہ پھوڑنے والا حصہ دار خود ان اثاثوں کو تقسیم کر کے دوسرے شرکاء سے علیحدہ ہو سکتا ہے یا لیکوئیٹیشن یعنی اثاثوں کو بیچ کر نقد میں تبدیل کر کے۔

یہاں یہ سوال پیدا ہوتا ہے کہ کیا شرکاء حصہ مشارکہ میں داخل ہوتے وقت اس شرط پر متفق ہو سکتے ہیں کہ لیکوئیٹیشن یا کاروبار کی تقسیم اس وقت تک عمل میں نہیں لائی جائے گی جب تک کہ تمام شرکاء یا ان کی اکثریت ایسا کرنا نہ چاہے اور یہ کہ تنہا حصہ دار جو شراکت سے علیحدہ ہونا چاہتا ہے اسے اپنے حصہ دوسروں کو چھپنا پڑے گا اور دوسرے حصہ داروں کو کاروبار کی تقسیم یا لیکوئیٹیشن پر مجبور نہیں کرے گا۔

اسلامی فقہ کی سنا میں اس سوال پر مومنہ خانہ غنی نظر آتی ہیں: ”تاہم ظاہر یہی ہے کہ شرعی خطہ نظر سے اس بات میں کوئی حرج نہیں کہ شرکاء مشارکت کے پانچ آغاز میں اس طرح کی شریک پر اتفاق کر لیں۔ یعنی منطقی فقہاء نے اس طرح کرنے کی مباحثا اجازت دی ہے۔“^(۲)

یہ شرط بعد یہ صورت حال میں ضروری طور پر قرین انصاف معلوم ہوتی ہے۔ اس لئے کہ شرعی کلی اکثر حالات میں کاروبار کی نوعیت اپنی کامیابی کے لئے تسلسل کا تقاضا کرتی ہے، اور صرف ایک شریک کی فراہمی پر لیکوئیٹیشن یا تقسیم کاروبار سے دوسرے شرکاء کو نا قابل برداشت نقصان ہو سکتا ہے۔

اگر یہ بھاری رقم کے ساتھ ایک کاروبار شروع کیا جاتا ہے اور یہ رقم کسی طویل المیعاد منصوبے میں لگا دی جاتی ہے اور حصہ داران میں سے ایک شخص منصوبے کے انجام طوفانیت میں اپنی کوئی بیٹھن کا تحاضا کرتا ہے تو اسی صورت میں اسے بلاوجہ لیکوئیٹیشن یا تقسیم کا اختیار دینا دوسرے شرکاء

(۱) ملاحظہ ہو الفتاویٰ الہندیہ، ج ۲، ص ۱۰۳۳۔

(۲) ملاحظہ ہو المروری، ملاحظہ ص ۵، ج ۲، ص ۲۳، میراث، ۱۰۰۔

کے مفادات کے لئے ہی طرح سخت نقصان دہ ہوگا جس طرح کہ معاشرے کی سوٹی نشوونما کئے گئے۔ اس لئے اس طرح کی شرعاً تحریر انصاف معلوم ہوتی ہے اور اس کی تائید ایک اصول سے بھی ہوتی ہے جسے حضور اقدس ﷺ نے ایک معروف حدیث میں بیان فرمایا ہے۔

”مسلموں عداً لمد وطہم الا بأسراط الحلال حراماً و حرم حلالاً“

مسلمانوں کے معاملے ان کی آپس میں طے شدہ شرطوں کے مطابق ہونے چاہئے ہیں، سوائے ایسی شرط کے جو ”حلال کو حرام یا حرام کو حلال کرے“۔

تب تک ”شرکۃ الاسوال“ یہ ”مشارکہ“ پر اس کے اصل اور قدیم مفہوم کے مطابق تشکیل کی گئی ہے۔ اب ہم اس پوزیشن میں ہیں کہ چند ایسے مسائل پر بحث کریں جن کا تعلق موجودہ حالت میں مشارکہ کے ان اصولوں پر بطور جائز طریقہ تمول مل درآمد کے ساتھ ہے۔ لیکن یہ بات موقع کے زیور: مناسب معلوم ہوتی ہے کہ ان تعلیقی مسائل پر ”مضارب“ (Mudharabah) کا تعارف کرانے کے بعد ہی جائے جو قطع میں شرکت کی ایک اور شکل اور ایک مثال طریقہ تمول ہے۔ چونکہ مشارکہ اور مضارب دونوں میں تمول کے اصول ایک جیسے ہی ہیں اور ان کے عملی اطلاق سے متعلق مسائل باہم تعلق رکھتے ہیں اس لئے یہ نیزہ واقعہ ہوگا کہ ان تعلیقی مسائل پر روشنی ڈالتے ہوئے پہلے مضارب کے تصور پر بحث کریں گے۔



مضاربہ

مضاربہ

MUDARRAH

”مضاربہ“ خراکت کی ایک خاص شکل ہے جس میں ایک شریک دوسرے کو کاروبار میں شراکت کے لئے رقم فراہم کرتا ہے۔ سرمایہ کاری پہلے شخص کی طرف سے کی جاتی ہے اور اسے ”رُبُطُ المال“ کہا جاتا ہے، جبکہ کاروبار کا انتظام و انصرام (Management) اور عمل کی ذمہ داری دوسرے فریق کے ساتھ خاص ہے جسے ”مضارب“ کہا جاتا ہے۔

مشترکہ اور مضاربہ میں فریق درج ذیل نکات میں مختصر امتیاز بیان کیا جاسکتا ہے۔

(۱) مشترکہ میں سرمایہ دونوں طرف سے فراہم کیا جاتا ہے، جبکہ مضاربہ میں سرمایہ لگاؤ صرف رب المال کی ذمہ داری ہے۔

(۲) مشترکہ میں تمام شرکاء کاروبار کے لئے کام کر سکتے اور وہی کے انتظام و انصرام (Management) میں حصہ لے سکتے ہیں، جبکہ مضاربہ میں رب المال منجست میں حصہ لینے کا کوئی حق نہیں رکھتا بلکہ اسے صرف مضارب اہل انجام دے گا۔

(۳) مشترکہ میں تمام شرکاء اپنی سرمایہ کاری کے تناسب کی حد تک نقصان میں شریک ہوتے ہیں، جبکہ مضاربہ میں اگر کوئی خسارہ ہو تو وہ صرف رب المال کو برداشت کرنا ہوگا، اس لئے کہ مضارب تو کوئی سرمایہ ہی نہیں لگاتا، اس کا نقصان اس حقیقت تک محدود رہے گا کہ اس کی محنت و دیگران مٹائی اور اسے اس کے عمل کا کوئی صلہ نہیں ملے۔

لیکن یہ اصول اس شرط کے ساتھ مشروط ہے کہ مضارب، جسے اس پوری اہلیا ط اور ذمہ داری کے ساتھ کام کیا جو کہ عموماً اس طرح کے کاروبار کے لئے ضروری سمجھی جاتی ہے۔ اگر غفلت و دلاچ واپسی کے ساتھ کام کیا یا کسی بددیانتی کا شکار کیا تو وہ اس نقصان کا ذمہ دار ہوگا جو کہ اس پر داعی یا بے ضابطگی کی وجہ سے ہوا ہے۔

(۴) مشاہدہ میں عموماً حصہ داروں کی ذمہ داری غیر محدود ہوتی ہے، البتہ اگر کاروبار کی ذمہ داری اس کے آغاز سے ہی محدود ہوتی ہے اور نویت کاروبار کی نیکی و بے ضابطگی جتنی ہے تو ان دونوں سے ذمہ دار یاں حصہ داران کو اپنے متناسب حصے کے مطابق اٹھانا ہوں گی۔ تاہم اگر تمام شرکاء نے اسی بات پر اتفاق کر لیا تھا کہ کوئی شریک کاروبار کی حالت کے دوران کوئی تعرض نہیں لے گا تو اس

صورت میں زائد ذمہ داریاں صرف اسی شریک کو اٹھانا ہوں گی جس نے نہ عہدہ شرط کی خلاف ورزی کرتے ہوئے کاروبار پر قرض کا وعدہ والا ہے۔

مضاربہ میں صورت حال اس سے مختلف ہے۔ یہاں رب المال کی ذمہ داری اس کی سرمایہ کاری تک محدود ہوگی، والا یہ کہ وہ مضارب کو اس (رب المال) کی طرف سے قرض اٹھانے کی اجازت دے گا۔

(۵) مضاربہ میں جب بھی حصہ داران اپنا سرمایہ قطعاً سلا کر لیں گے تو مشارک کے تمام اثاثہ جات شرکاء کی سرمایہ کاری کے تناسب سے ان کی مشترکہ ملکیت بن جائیں گے (اور وہ سب مشاطان کے مالک بن جائیں گے) اس لئے ان میں سے ہر ایک ان اثاثوں کی قیمتوں میں اضافے سے بھی مستفید ہوگا، اگرچہ ان میں سے کسی کو قطعاً حاصل نہ کیا گیا ہو۔

مضاربہ کی صورت اس سے مختلف ہے۔ مضاربہ میں خریدی ہوئی ساری اثاثہ صرف رب المال کی ملکیت ہیں، اور مضارب صرف اسی صورت میں منافع میں سے اپنا حصہ حاصل کر سکتا ہے جبکہ وہ انہیں قطعاً پر بیچ دے، لہذا وہ خود ذمہ جات میں اپنے حصے کا دعویٰ کرنے کا حق نہیں رکھتا، اگرچہ ان کی قیمت بڑھ گئی ہو۔^(۱)

مضاربہ کا کاروبار

رب المال، مضارب کے لئے خاص کاروبار متعین بھی کر سکتا ہے، اس صورت میں مضارب رقم صرف اسی کاروبار میں لگائے گا، اس کو المضاربہ المقتدیہ کہا جاتا ہے، لیکن اگر وہ مضارب کو آزاد چھوڑ دیتا ہے کہ جو کاروبار وہ چاہے کرے تو اسے یہ اختیار ہوگا کہ جس کاروبار کو وہ مناسب سمجھے اس میں وہ رقم لگا دے، اس کو المضاربہ المطلقہ کہا جاتا ہے (یعنی غیر شرط مضاربہ)۔

ایک رب المال ایک ہی عقد میں ایک سے زائد افراد کے ساتھ بھی مضاربہ کا معاملہ کر سکتا ہے، جس کا مطلب یہ ہوا کہ وہ یہ رقم "الف" اور "ب" دونوں کو (مشترکہ طور پر) پیش کر سکتا ہے، لہذا ان دونوں میں سے ہر ایک اس کے لئے بطور مضارب کام کر سکتا ہے اور مضاربہ کا سرمایہ دونوں مشترک

(۱) تاہم بعض فقہاء کا یہ نظریہ ہے کہ سرمایہ میں کوئی بھی حصہ اضافہ مضاربہ اور رب المال میں قابل تقسیم منافع تصور کیا جائے گا لہذا اگر سرمایہ بکریوں کی شکل میں تھا تو ان میں حصہ بکریوں نے سچے میں دئے تو ان میں ہر کو منافع شریک ہوا جائے گا اور فریقین میں سے شہدہ حسب سے تسلیم کیا جائے گا (ملاحظہ ہو: الخواصر، راجعہ: الحائری، ج ۵، ص ۱۲۵) لیکن یہ فقہاء کی اکثریت کا نظریہ نہیں ہے۔

طور پر استعمال کریں گے اور مضارب کا حصہ ان دونوں کے درمیان طے شدہ تناسب سے تقسیم کیا جائے گا۔^{۱۱} اس صورت میں دونوں مضارب کا رد ہوا ایسے چار میں گئے جیسا کہ دونوں آپس میں شریک ہوں۔ مضارب، خواہ ایک ہو یا زیادہ، ہر وہ کام کر سکتے ہیں جو کہ مومن اس طرح کے کاروبار میں کیا جاتا ہے، لیکن اگر وہ ایسا غیر مسمونی کام کرنا چاہے جس میں جو تاجروں کے عام معمول اور عادت سے ہٹ کر ہو تو یہ کام رب المال کی صریح اجازت کے بغیر نہیں کیا جاسکتا۔

منافع کی تقسیم

مضارب کے صحیح ہونے کے لئے یہ ضروری ہے کہ فریقین، بالکل شروع میں، حقیقی منافع کے خاص تناسب پر متفق ہوں جس کے مطابق رب المال اور مضارب میں سے ہر ایک منافع کا مستحق ہو گا۔ شریعت نے منافع کی کوئی متعین نسبت بیان نہیں کی بلکہ اسے فریقین کی باہمی رضامندی پر چھوڑ دیا ہے۔ واقعہ میں ہر امر نسبت کے ساتھ بھی شریک ہو سکتے ہیں اور رب المال اور مضارب نے لئے ایک ایک نسبت بھی متعین کی جاسکتی ہے، تاہم وہ کسی فریق کے لئے رقم کی عملی ہندسی مقدار خاص نہیں کر سکتے، اسی طرح وہ کسی فریق کا قطعاً اس المال کے کسی تناسب سے کے ساتھ بھی متعین نہیں کر سکتے۔ مثال کے طور پر اگر رب المال ایک لاکھ روپے ہے تو وہ اس شرط پر اتفاق نہیں کر سکتے کہ کل منافع میں سے دس ہزار روپے مضارب کے ہوں گے اور نہ ہی وہ طے کر سکتے ہیں کہ (مثلاً) اس مال کا تیس فیصد رب المال کو دیا جائے گا۔ اجتہاد طے کر سکتے ہیں کہ حقیقی قطع کا جائز فیصد مضارب کو دے گا اور ساتھ فیصد رب المال کو دیا جائے گا۔

یہ بھی جائز ہے کہ مختلف حالات میں قطع کی مختلف نسبتیں طے کر لی جائیں۔ مثلاً رب المال مضارب سے یہ کہہ سکتا ہے کہ اگر تم گندہ کا کاروبار کرو گے تو تمہیں کل قطع کا پچاس فیصد طے گا اور اگر آٹے کا کاروبار کرو گے تو کل منافع کا تینتیس فیصد۔ اسی طرح وہ یہ کہہ سکتا ہے کہ اگر تم اپنے شہر میں کاروبار کرو گے تو تم قطع کے تیس فیصد سے متفق ہو گے اور اگر تم کسی اور شہر میں کاروبار کرو گے تو تم میں سے تمہارا حصہ پچاس فیصد ہو گا۔^{۱۲}

قطع کے طے شدہ تناسب سے ملنے والے مضارب مضارب کے لئے اپنے حصے کا کام پر کسی شریک، خواہ وہ فیس یا سہارے کا دعویٰ نہیں کر سکتا۔^{۱۳} تمام فقہی مکاتب فقہ اس نقطے پر متفق ہیں، البتہ

۱۱) ملاحظہ ہو ابن قدامہ، المغنی، ج ۵، ص ۳۵ (۱۶۱) حاشیہ، ص ۵۵، ج ۵، ص ۵۹۔

۱۲) شرحی ملاحظہ ہو، ج ۲، ص ۱۴۹-۱۵۰۔

جب وہ چاہے معاہدہ ختم کرنے کا اختیار ہے۔

فریقین کا مضاربہ شریعت کے لیے غیر عمدہ اختیار موجود حالات میں بعض مشکلات پیدا کر سکتا ہے، اس لئے کہ آج کل اکثر کاروباری کمپنیاں اپنے اثاثوں کو کھانے کے لئے کچھ وقت کی ضمانت ہوتی ہیں، انٹرنیٹ پیسیدہ اور مستقل مدد دہنی والی کوششیں درکار ہوتی ہیں، اس لئے اگر رب المال کاروباری کمپنی کے بالکل شروع ہی میں مضاربہ ختم کر دیتا ہے تو یہ بات اس مضاربہ کے لئے بدی شغل کا باعث ہوگی۔ خاص طور پر مضاربہ کے لئے شدید دھچکا دوگا جو کمپنی تمام کوششوں کے باوجود نہ کمائیں سکتے گا۔ ان لئے اگر مقدمہ مضاربہ میں داخل ہوتے وقت ہی فریقین اس بات پر متفق ہو جائے ہیں کہ کوئی فریق بھی ایک معینہ مدت کے اندر چند مخصوص حالات کے علاوہ مضاربہ کو ختم نہیں کرے گا تو یہ بات بظاہر شریعت کے کسی اصول کے خلاف معلوم نہیں ہوتی، بالخصوص اس حدیث کی روشنی میں جس کا پہلا لفظ حوالہ دیا جا چکا ہے، جس میں یہ آیا ہے کہ:

”تسلسلہ منہی، شروع منہی، الا سطرط: احل، سہ ماہ، و حرم حلالہ“

مسئلہ نوں کے دو مہینے طے شدہ شرطوں کو برقرار رکھا جائے گا سوائے ان شرطوں کے جو کسی حرام کی اجازت دیدیں یا کسی حلال کو حرام کر دیں۔

مشارکہ اور مضاربہ کا اجتماع

عام حالات میں ملکی تصور کیا جاتا ہے کہ مضاربہ نے مضاربہ میں کوئی سرمایہ نہیں لگایا، وہ صرف چھٹت کا ذمہ دار ہے، جبکہ سرمایہ ساز ادب المال کی طرف سے ہوتا ہے، لیکن ایسی صورت حال بھی ہو سکتی ہے کہ مضاربہ بھی اپنا کچھ سرمایہ مضاربہ کے کاروبار میں لگاتا ہے۔ ایسی صورت حال میں مشارکہ اور مضاربہ دو عقد اکٹھے ہو جائیں گے۔ مثلاً B، A کو ایک لاکھ روپے مضاربہ کے طور پر دیتا ہے اور A، B کی رضامندی سے بچوں کی بڑا اپنی جیب سے شامل کر لیتا ہے۔ اس طرح کی شراکت کے سرچشمہ مشارکہ اور مضاربہ کے اجتماع والا معاملہ کیا جائے گا۔ یہاں مضاربہ اپنے لئے بطور شریک نفع کا خاص فیصد کی حصہ شریک کر سکتا ہے، اپنی کے ساتھ ساتھ وہ بطور مضاربہ اپنی چھٹت اور عین وجہ سے نفع کا ایک اور فیصد کی حصہ شریک کر سکتا ہے۔ مذکورہ مثال میں منافع کی تقسیم کی ضروری ہوگی کہ واقعی نفع کا ایک تہائی حصہ اپنی سرمایہ کاری کی وجہ سے حاصل کرے گا، باقی ماندہ دو تہائی نفع دونوں میں برابر تقسیم ہوگا، لیکن (اس سے کی تقسیم میں) فریقین کسی اور نسبت پر بھی متفق ہو سکتے ہیں، شرط صرف یہ ہے کہ غیر داخل شریک (Sleeping Partner) اپنے سرمائے کے تناسب سے زیادہ حاصل نہیں

کر سکتا ہے۔ نیز اندکوز مثال میں A اپنے لئے نفع سے دو تہائی سے زیادہ حصہ نہیں کر سکتا، اس لئے کہ اس نے جو سرمایہ لگایا ہے وہ اس سرمائے کے دو تہائی سے زیادہ نہیں ہے۔

مشارکہ اور مضاربہ بطور طریقہ تمويل

گزشتہ ابواب میں مشارکہ اور مضاربہ کے قدیم تصور اور ان سے متعلق شرعی احکام کی تشریح کی گئی ہے۔ اب اس پر بحث کرتے ہوئے سب سے پہلے یہ معلوم ہونا ہے کہ جدید صنعت و تجارت میں ان دو ذریعوں کو تمويل (Financing) کی غرض سے کیسے استعمال کیا جا سکتا ہے۔

مشارکہ اور مضاربہ کا تصور اسلامی فقہ کی کتابوں میں اس خطا پر مبنی ہے کہ یہ دونوں عقد ایسی مضرت کہ کاروباری مہم شروع کرنے کے لئے ہیں جہاں دونوں فریق بالکل شروع شروع میں کاروبار میں شامل ہوتے ہیں اور بالکل آخر تک جبکہ تمام اثاثہ جات کو نقد میں تبدیل کر لیا جاتا ہے، شریک رہتے ہیں۔ اسلامی فقہ کی قدیم کتابوں میں بالکل ایسی جاری کاروبار کا تصور مل سکتا ہے جس میں شریک کاروبار کے تسلسل پر کسی بھی طرح اثر انداز ہوئے بغیر شریک ہوتے اور الگ ہوتے رہیں۔ ظاہر ہے کہ اسلامی فقہ کی قدیم کتابیں ایسے ماحول میں لکھی گئی ہیں جہاں بڑی سطح کی کاروباری مہمیں مروج نہیں تھیں اور کاروباری سرگرمیاں بس طرح وچبہ نہیں تھیں جس طرح کہ آتا ہیں، اس لئے ان احکامات نے اس صورت سے جاری کاروبار کے سوال پر اپنی توجہ مرکوز نہیں کی۔

لیکن اس کا یہ مطلب نہیں ہے کہ مشارکہ اور مضاربہ کو جاری کاروبار کی تمويل کے لئے استعمال نہیں کیا جاسکتا۔ مشارکہ اور مضاربہ کا تصور چند بنیادی اصولوں پر مبنی ہے، ان اصولوں کی پابندی کرتے ہوئے ان پر عمل کی شکلیں زندہ کے بدلے سے بدل سکتی ہیں۔ تفصیل میں جانے سے پہلے ہمیں ان بنیادی اصولوں پر ایک نظر ڈال لینی چاہئے۔

(۱) مشارکہ اور مضاربہ کے ذریعے تمويل دہ بطور فرض دینے کے بعد صحیح نہیں ہے، بلکہ مشارکہ کی صورت میں اس تمويل کا مطلب ہے اپنی تمويل (لگائے ہوئے سرمائے) کے تناسب سے اس کاروبار کے اثاثہ جات میں شریک ہونا۔

(۲) سرمایہ کار تمويل کار کو اپنی تمويل کی حد تک کاروبار کو ہونے والے نقصان میں بھی نازنا شریک ہونا ہوگا۔

(۳) شرکا کو یہ آزادی حاصل ہے کہ وہ باہمی رضامندی سے اپنے میں سے ہر ایک کے لئے نفع کی ذمہ داری نہیں مقرر کرتے ہیں، تاہم جو شریک صریحاً خود کو کاروبار کے لئے کام کرنے کی

ذمہ داری سے انکے کر لیتا ہے وہ اپنی سرمایہ کاری کے تناسب سے زائد شرح منافع کا حق نہیں کر سکتا۔

(۴) خسار و ہزیمت اپنی سرمایہ کاری کے تناسب سے برداشت کرنا ہوگا۔
ان معنی اصول کو پیش نظر رکھتے ہوئے اب ہم یہ دیکھنے جا رہے ہیں کہ مثلاً رک اور مصروفہ و تمویل کے مختلف شعبوں میں ایسے اصول یہ جو ملتا ہے۔

منصوبوں کی تمویل

(Project financing)

منصوبوں کی تمویل (Project Financing) کے لئے مثلاً رک اور مصروفہ کا قاعدہ تصور کرنا سب سے اہم قرار دیا جاسکتا ہے۔ اگر تمویل کار (Financier) اصل منصوبے میں سرمایہ کاری نہ کرتا ہے تو مصروفہ اصل میں ادھار ہے۔ اگر وہ دونوں طرف سے لگا جاتا ہے تو مشارکتی صورت اختیار کر جاتی ہے۔ اس صورت میں اگر محض ایک پارٹی علیحدہ ذمہ داری سے بطور مالہ دونوں طرف سے لگایا گیا ہے تو پہلے انکار اور قواعد کے مطابق مشارک اور مصروفہ کا مجموعہ میں آئے گا۔

چونکہ مشارک اور مصروفہ منصوبے کے انکسٹریکشن سے متاثر ہوں گے اس لئے سرمایہ کی قیمت سے قیمت کا مسئلہ بھی پیش نہیں آئے گا۔ اسی طرح حرم حسابی معیاروں (Accounting Standards) کے مطابق منافع کی تقسیم بھی مشکل نہیں ہوتی۔ تاہم اگر تمویل کار (Financier) مشارک سے کھانا پکھانا اور دوسرا فریق کارہ دار جو ذمہ داری اٹھاتا ہے تو موضوع پہلے فریق کا حصہ ایک بائیں طے شدہ قیمت پر خرید سکتا ہے اس طریقے سے تمویل کار اپنی لگائی ہوئی رقم منافع واپس لے سکتا ہے، اگر کارہ دار میں کچھ منافع ہوا تو اس کے لئے قیمت کا قیمتیں میں نہیں دیا جاتا بلکہ اس پر اسٹاک بعد میں دیا جائے گا (اور انکسٹریکشن کی تمویل پر اسٹاک کرے وقت)۔

دوسری طرف تاجر (جس کے تمویل حاصل نہ تھی) اپنے منصوبہ جاری رکھتا ہے خود اپنی ملکیت میں رکھتا ہے یہ تمویل کار کا حصہ کی اور انکسٹریکشن کو یہ کہہ سکتا ہے کہ تمویل کار کا حصہ ہوگا۔

یونٹہ تمویل ادارے (Financial Institution) عموماً زیادہ عرصے کے لئے منافع کے منصوبے میں حصہ دار نہیں رہتا چاہے اس لئے جیسا کہ ابھی دیکھا وہ اپنا حصہ منصوبے کے دور سے لے گا، کو بیچ سکتے ہیں۔ اگر منصوبہ میں سبیل سرمایہ کی نقد رقم کی کمی کی وجہ سے یہ حصہ ہمیشہ تک بیچ نہیں

نہ ہو تو قبول کار کا حصہ چھوٹے پونٹس میں تقسیم کر کے ہر پونٹ کو مناسب وقفوں کے بعد بچا جاسکتا ہے۔ جب ایک پونٹ بک جائے تو اس حد تک قبول کار (Financier) کا منصوبہ جس حصہ کم ہو جائے گا اور جب تمام پونٹس فروخت ہو جائیں گے تو قبول کار منصوبہ سے عمل طور پر باہر نکل آئے گا۔

مشارکہ کو تصدکات میں تبدیل کرنا

(Securitization of Musharakah)

مشارکہ ایک ایسا طریقہ قبول ہے جس کو آسانی سے گروٹز کیا جاسکتا ہے (یعنی قابل چالہ دستاویزات میں ڈھالا جاسکتا ہے) خاص طور پر بڑے بڑے منصوبوں میں جہاں رقم کی بہت بڑی مقدار درکار ہوتی ہے جو محدود تعداد میں لوگ کاروبار میں شریک نہیں کر سکتے، ہر رقم والے کو ایک "مشارکہ سرٹیفکیٹ" دیا جاسکتا ہے جو کہ اس مشارکہ کے اثاثوں میں اس کے متناسب حصے کی نمائندگی کرتا ہے، اور جب مادی اور غیر نقد اثاثے حاصل کر کے کاروباری منصوبہ شروع ہو جائے گا تو ان "مشارکہ سرٹیفکیٹس" کو قابل تبادلہ ذرائع کی حیثیت حاصل ہو جائے گی اور انہیں ثانوی بازار میں خرید و اور بیچا جاسکے گا، لیکن ان سرٹیفکیٹس کا کاروبار اس وقت جائز نہیں ہوگا جب کہ مشارکہ کے تمام اثاثے سیالی شکل میں ہوں (یعنی نقد رقم و واجب الوصول رقم و دوسروں کو دیئے ہوئے قرضوں کی رقم)۔

اس قفلے کو اچھی طرح سمجھنے کے لئے یہ بات ذہن میں رہنا ضروری ہے کہ مشارکہ میں سرمایہ بکاتا قرض دینے سے مختلف ہے۔ کسی قرض کی شہادت کے طور پر جاری کیے جانے والے بانڈ کا بلور قرض لی گئی رقم سے کیے جانے والے کاروبار سے کوئی تعلق نہیں ہوتا، یہ بانڈ صرف اس قرض کی نمائندگی کرتا ہے جو حال کی طرف ہر حالت میں لوٹنا ہوگا، اور گونا گود کے ساتھ لوٹنا ہوتا ہے، اس کے برعکس مشارکہ سرٹیفکیٹ منصوبے کے اثاثوں میں حال کی براہ راست متناسب ملکیت کی نمائندگی کرتا ہے۔ اگر مشترکہ منصوبے کے تمام اثاثے جات سیالی شکل میں ہیں تو سرٹیفکیٹ منصوبے کی ملکیت رقم کی خاص نسبت کی نمائندگی کرے گا۔ مثال کے طور پر ایک سرٹیفکیٹ جاری کیے گئے جن میں سے ہر ایک کی مالیت ایک ملین روپے ہے، جس کا مطلب یہ ہوا کہ منصوبے کی کل مالیت سو ملین روپے ہے۔ اگر اس رقم سے کوئی چیز نہیں خریدی گئی تو ہر سرٹیفکیٹ ایک ملین روپے کی نمائندگی کرے گا۔ اس صورت میں یہ سرٹیفکیٹ صرف لکھن ہوئی اصل رقم (ایک ملین مثلاً) پر ہی بچا جاسکتا ہے، اس لئے کہ اگر ایک سرٹیفکیٹ

(۱) یعنی بازار جہاں کمپنیوں کے شیئرز، سرکاری تصدکات اور دیگر مالیاتی دستاویزات کی جاری کنندہ کے علاوہ قیر سے خرید و فروخت ہوتی ہے۔

سکتے ہیں۔ چھوٹے تاجروں کی درآمد کی ضروریات پوری کرنے کے علاوہ انھیں اچھوٹے اور ایکچپورٹ کی تحویل کے لئے بھی کام میں لایا جاسکتا ہے۔ ایک درآمد کنندہ (Importer) صرف درآمد کے ایک سماپٹے کی مشارکہ یا مضاربہ کی بنیاد پر تحویل کے لئے کسی تحویل کار (Financier) کے پاس جاسکتا ہے۔ بینک بھی ان دو ذیلیوں (مشارکہ اور مضاربہ) کو درآمد کی تحویل (Import Financing) کے لئے متعامل کر سکتا ہے۔ اگر ایل سی بغیر برجن کے کھولی گئی ہے تو مضاربہ کی صورت اختیار کی جاسکتی ہے اور اگر ایل سی کسی برجن پر کھولی گئی ہے تو مشارکہ یا مضاربہ درآمد کر کا مجموعہ قابل عمل ہوگا۔^(۱) درآمد شدہ اشیاء گوبلی سے چھڑوانے کے بعد ان کی فروخت سے حاصل ہونے والی رقم درآمد کنندہ اور تحویل کار میں پہلے سے عہد شدہ تناسب سے تقسیم کر لی جائے۔

اس صورت میں درآمد شدہ اشیاء تحویل کار کے لگائے سرمایہ کے تناسب سے اس کی ملکیت میں رہیں گی۔ اس مشارکہ کو ایک طے شدہ مدت تک محدود بھی کیا جاسکتا ہے کہ اگر اس معینہ مدت کے اندر یہ اشیاء فروخت نہ ہوئیں تو درآمد کنندہ خود تحویل کار کا حصہ خرچ کر لے لیا یعنی ان اشیاء کا مالک بن جائے گا۔ لیکن اس صورت میں بیع بزاری قیمت کے مطابق ہونی چاہئے یا ایسی قیمت پر جو بیع کے دن فریقین میں طے پائی ہو۔ مشارکہ میں داخل ہوتے وقت جو قیمت طے کی گئی ہے اس پر پختہ درست نہیں۔ اگر قیمت پہلے ہی طے ہو چکی ہے تو تحویل کار اپنے کھاتے درآمد کنندہ کو اس کی خریداری پر مجبور نہیں کر سکتا۔

اسی طرح درآمد کی تحویل (Export Financing) کی صورت میں بھی مشارکہ بہت آسان ہوگا۔ وجہت جس پر یہ اشیاء درآمد کی جائیں گی وہ پہلے ہی پوری طرین معلوم ہے اور تحویل کار (Financier) متوقع منافع کا جزی آسانی سے اندازہ لگا سکتا ہے۔ یہ مشارکہ یا مضاربہ کی بنیاد پر

(۱) لیکن درآمد کنندہ اور دوسرے ملک کے درآمد کنندہ کے درمیان جو بیع کا معاملہ طے پایا ہے اس کی رقم کی ادائیگی کے لئے۔ (حرجم)

(۲) لیکن ایسی کھولے وقت درآمد کنندہ نے چیک کو کوئی ادائیگی نہیں کی۔ (حرجم)

(۳) لیکن ایسی ہی ذرا برجن پر ہونے کی صورت میں قیمت کی مکمل ادائیگی چیک یا تحویل کار کی طرف سے ہو رہی ہے اور صرف خرید کر آگے بچنے کا کام کر رہا ہے انہی لئے یہ مضاربہ ہوگا اور تحویل کرنے والا رب المال اور اگر کچھ برجن پر ایسی کھولی گئی ہے تو درآمد شدہ اشیاء کی کچھ رقم اچھوڑنے والی ہے کہ تحویل کار نے اس لئے ان اشیاء میں یہ اس تناسب سے شریک ہو جائیں گے اور ان میں بھی ذرا ادائی صرف اچھوڑ رہے ہوں گے شریک بھی ہے اور مضاربہ بھی۔ (حرجم)

تمویل ہو سکتی ہے اور انیسویں صدی کی حالت میں پیسے سے ملے شدہ نقدی تناسب سے شریک ہو سکتا ہے۔ خود برآمد کنندہ کی کسی اپرواہی کی وجہ سے ہونے والے نقصان سے محفوظ رکھنے کے لئے جمویل کرنے والا یہ شراکے ملتا ہے کہ ایسی ہی شرائط کے بالکل مطابق اشیاء روانہ کرنا برآمد کنندہ کی ذمہ داری ہوگی۔ اگر ایسی ہی ہے۔ تو کوئی قسم کا انتقال پیدا نہ ہوگا۔ اس کا ذمہ دار صرف برآمد کنندہ ہوگا اور اس طرح کے فرق کی وجہ سے ہونے والے نقصان سے جمویل کار محفوظ ہوگا۔ اس لئے کہ یہ نقصان برآمد کنندہ کی غفلت کی وجہ سے ہوا ہے۔ لیکن برآمد کنندہ کو یہ تو شریک ہونے سے ملے جمویل کار کو۔ کیا نقصان برداشت کرنا ہوگا۔ تاکہ برآمد کنندہ کی غفلت سے بے ضابطگی سے ملادہ کی وجہ سے ہوا ہو۔^{۱۱۱}

رواں اخراجات کے لئے جمویل

(Financing of the working capital)

آزاد کاروبار کے رواں اخراجات (Working Capital) کے لئے جمویل کی ضرورت ہوتی ہے۔ کاروبار کے مندرجہ ذیل طریقوں سے استقبال ہو سکتا ہے۔

۱۔ جاری کاروبار کے عمل سرانے کی باہمی رضامندی سے قیمت لگائی جائے۔ مشارک کے قدریم تصور پر مبنی ہوتے ہوئے یہ بات بیاں کی جا چکی ہے کہ اگر وہ ایک کے مذہب کے مطابق یہ ضروری نہیں ہے کہ مشارک کاروبار قدر نظر میں میں شامل کیا جائے۔ فی سیل اس لئے بھی قیمت کا تعین ہر کے مشارک کا حصہ بن گئے ہیں۔ اس قدر نظر دیکھا جائے کہ ہوتا ہے۔ اس طرح سے کاروبار کی کل قیمت کو اس شخص کی سرمایہ کاری سمجھا جائے گا جو جمویل چاہتا ہے، جبکہ جمویل کار کی طرف سے دہی قی رقم اور سرمایہ کاری میں اس کا حصہ تصور کیا جائے گا۔ مشارک ایک تعداد میں مشارک ایک سال، چھ مہینے یا کم بیش کے لئے بھی ہو سکتا ہے۔ دونوں ذیلی نفع کا تعین بعد کی حصہ ملے کر لیں گے جو کہ جمویل کرنے والے کو دیا جائے گا۔ یہ حصہ اس کی سرمایہ کاری کے تناسب سے زاد نہیں ہونا چاہئے اس لئے کہ یہ کاروبار کے لئے کام نہیں کرتے گا۔ مدت کے اختتام پر تمام سبب اور فی سیل اس وقت کی ۱۱۱۔ قیمت لگائی جائے گی اور اس قیمت کی بنیاد پر تقسیم کیا جائے گا۔

۲۔ چہ قدریم تصور کے مطابق نفع کا تعین اس وقت تک نہیں ہو سکتا جب تک کہ کاروبار کے تمام ۱۱۱۔ جات کو سیل نہ لایا یا جائے لیکن اس کی قیمت کے تعین کو باہمی رضامندی سے معنی اور قدریم شخص (سیل بنانا) تصور کیا جاسکتا ہے۔ اس لئے کہ شریعت میں اس طرح کرنے کے خلاف

۱۱۱۔ آزاد کاروبار کے رواں اخراجات میں مزید تفصیل ملاحظہ ہو "اسلام اور جدید معیشت" جلد دوم، ص ۱۳۷۔

ممانعت کا کوئی خاص حکم نہیں ہے۔ اس کا یہ مطلب بھی ہو سکتا ہے کہ عامل شریک (Working Partner) نے کاروبار کے اثاثوں میں حتمی کنندہ کے حصہ کو خرید لیا ہے، اور اس کے حصے کے ضمن کا تعین کاروبار کے اثاثوں کی قیمت لگا کر یہ کیا ہے جس میں مشارک کی شرطوں کے مطابق اس کے لئے متعین کی گئی نفع کی شرح کو بھی پیش نظر رکھا گیا ہے۔

مثال کے طور پر "A" نے کاروباری کھل مالیت 30 پونش ہے۔ "B" یہ 20 پونش کی حتمی کر رہا ہے، جس سے مجموعی مالیت 50 پونش بن جاتی ہے، جن میں "B" 40% کی طرف سے شریک کیے گئے ہیں اور "A" 60% کے ہیں۔ فریقین میں یہ طے پایا ہے کہ "B" حتمی نفع کا 20% لے گا۔ مدت کے اختتام پر کاروباری کھل مالیت 100 پونش تک پہنچی چکی ہے۔ اب اگر "B" کا حصہ خریدتا ہے تو اسے چاہئے کہ "B" کو 40 پونش ادا کرے، اس لئے کہ وہ کاروبار کے 40% حصے کا مالک ہے، لیکن اس مقصد کے لئے کہ نفع کی طے شدہ نسبت اس کے حصے کی قیمت میں متعین ہو، قیمت لگانے کا فارم لا مختلف ہوگا۔ کاروبار کی قیمت میں کوئی بھی اضافہ فریقین میں 70% اور 80% کی نسبت سے تقسیم ہوگا، اس لئے کہ یہ نسبت معاہدے میں نفع و تقسیم کے لئے طے ہوئی تھی۔

چونکہ کاروبار کی قیمت میں اضافہ 50 پونش کا ہے، اس لئے یہ 50 پونش 20-80 کی نسبت سے تقسیم ہوں گے، جس کا مطلب یہ ہوگا کہ "B" کو 10 پونش نفع حاصل ہوا ہے۔ یہ اس پونش اس کے اصل 20 پونش میں شامل کر لیے جائیں گے اور اس کے حصے کی قیمت 30 پونش ہوں گے۔

خسارے کی صورت میں اثاثوں کی قیمت میں کوئی بھی کمی ان کی سربراہی کا کوئی نہ نسبت کے بالکل مطابق تقسیم ہوگی، یعنی 40 اور 60 کی نسبت سے۔ لہذا اگر وہ بالا مثال میں کاروبار باری قیمت میں 10 پونش کی کمی ہوگئی، جس سے 40 پونش باقی رہ گئے تو پھر پونش و خسارہ "B" پر داشت کرے گا (جو کہ خسارے کا 40% ہے)۔ یہ چارہ جنت اس کے اصل 20 پونش سے کم کر لیے جائیں اور اس کے حصے کی قیمت سولہ جنت متعین کی جائے گی۔ جداول نمبر 2 (اگلے صفحہ پر دیکھا جائے) سے اس فارمولے کی مزید وضاحت ہو جائے گی۔

۲۔ صرف اجمالی منافع میں شرکت

ذکورہ بالا طریق کار کے مطابق مشارک کی غیر حتمی ایسے کاروبار میں مشکل ہو سکتی ہے جس میں جاہ ثابت (Fixed Assets) زیادہ ہوں، خاص طور پر ایک رواں صنعتی ادارے میں، اس لئے ان تمام اثاثوں کی قیمت لگانا اور وقت گزرنے کے ساتھ ان کی قیمت میں کمی پیشی کا

جدول نمبر ۲

A

حصہ 30 (60%)
نفع میں طے شدہ شرح

80%

نفع میں A کا حصہ 40
A کا اصل حصہ 30
مجموعی حصہ 70

حصے کی قیمت

کاروبار

اصل مالیت 50	
اضافے کے بعد قیمت 100 نفع 50	→ (80%)

B

حصہ 20 (40%)
نفع میں طے شدہ شرح

20%

نفع میں B کا حصہ 10
B کا اصل حصہ 20
مجموعی حصہ 30

↑
حصے کی قیمت

تعمین کرنا کا ذمہ جس کے غلط نظر سے مشکلات پیدا ہو کر سکتا اور تازہ کا باعث بن سکتا ہے، ایسی صورت میں مشارکہ پر ایک اور طریقے سے عمل لایا جاسکتا ہے۔

ایسی صورتوں میں زیادہ مشکلات بالواسطہ اخراجات کا حساب لگانے میں پیش آتی ہیں، جیسے مشینری کی قیمت میں کمی، عمل کی تفرقہ داری وغیرہ۔ اس مشکل کے حل کے لئے ذہنی اس بات پر متفق ہو سکتے ہیں کہ صافی منافع (Net Profit) کی بجائے زبردستی منافع (Gross Profit) قابل تقسیم ہوگا، جس کا مطلب یہ ہوگا کہ تمام بالواسطہ اخراجات صحت کار، رضا کارانہ طور پر برداشت کرے گا، اور صرف برداشت اخراجات (جیسے خام مال، مزد اور استحقاقی وغیرہ) شمار کرے گا، برداشت کرے گا۔ لیکن چونکہ صنعت کار رضا کارانہ طور پر اپنی مشینری، بلڈنگ اور سٹاف مشارکہ کو پیش کر رہا ہے اس لئے اس کا کسی حد تک ملنا دینے کے لئے نفع میں اس کا فیصدی حصہ دیا دیا جاسکتا ہے۔ یہ طریق کار اس بنیاد پر بھی انصاف ہے کہ مابقی "رواں" سے محسوس (یعنی ان سے قبول حاصل کرنے والے) خود کو ان سرمایوں تک محروم نہ دیکھیں، جتنے جن کے لئے انہوں نے مابقی اداروں سے قبول حاصل کی ہوئی ہے، بلکہ ان کی مشینری اور سٹاف وغیرہ اپنے کاموں میں بھی مصروف رہتے ہیں جن کا مشارکہ سے ساتھ ملحق نہیں ہوتا۔ اس صورت میں (مشینری وغیرہ کے) ایہ سارے اخراجات مشارکہ پر نہیں ڈالے جاسکتے۔

اب ہم ایک عملی مثال پیش کرتے ہیں۔ فرض کیجئے ایک جھٹک فینڈی کے پاس ایک بلڈنگ ہے جس کی دایت بائیس ملین روپے ہے، پلانٹ اور مشینری کی دایت دس ملین ہے اور سٹاف کو تنخواہیں دہانہ پچاس ہزار روپے جاتی ہیں۔ فیکٹری ایک بینک سے ایک سال کی مدت کے لئے پچاس لاکھ (پانچ ملین روپے) کی مشارکہ کی بنیاد پر فنانسنگ لینا چاہتی ہے۔ اس کا مطلب یہ ہوا کہ ایک سال کے بعد مشارکہ ختم ہو جائے گا، اور اس وقت تک حاصل شدہ منافع دونوں پارٹیوں میں بے شد و تناسب سے تقسیم کر دیئے جائیں گے۔ نفع کی تعمین کرتے وقت تمام درآمد راست اخراجات (Direct Expenses) آمدن سے منہا کر لیے جائیں گے۔ درآمد راست اخراجات میں مندرجہ ذیل اخراجات شامل ہوتے ہیں۔

۱۔ خام مال کی خریداری پر خرچ ہونے والی رقم۔

۲۔ ان کا ملین کی تنخواہیں جو درآمد راست خام مال کو ترقی دینے سے وابستہ ہیں۔

(۱) "نفع، نقصان کا معیار" ایچ۔ کرک کا طریقہ اور مختلف اصطلاحات کی قدرے وضاحت کے لئے مدلل ہو

۳۔ اس بجلی کے اخراجات جو جنگ کے قبل میں صرف ہوتی ہے۔

۴۔ دوسری خدمات کے لیے جو زیادہ راست مشارک کو مہیا کی گئی ہیں۔

جہاں تک بلڈنگ، مشینری اور دیگر ملے کی تنخواہوں کا تعلق ہے تو ظاہر ہے یہ صرف مشارک کے کاروبار کے لئے نہیں ہیں، اس لئے کہ مشارک تو ایک سال میں ختم ہو جائے گا، اور بلڈنگ اور مشینری کی وصولیت کے لئے خریداریاں ہیں جس کے دوران جنگ قبضہ نہیں انہیں اپنے کاروبار کے لئے استعمال کرتی رہے گی جس کا ایک سال مشارک کے ساتھ کوئی تعلق نہیں ہوگا، اس لئے بلڈنگ اور مشینری کی لاگت کا سارا بوجھ اس قصبہ کی مشارک پر نہیں ڈالا جاسکتا۔ زیادہ سے زیادہ اتنا کیا جاسکتا ہے کہ مدت مشارک کے دوران بلڈنگ اور مشینری کی فرسودگی کو مشارک کے اخراجات میں شامل کر لیا جائے۔ لیکن عملی طور پر اس فرسودگی کی قیمت کا تعین انتہائی مشکل ہوگا، اس کی وجہ سے تازہ بھی پیدا ہو سکتا ہے۔ اس مشکل کو حل کرنے کے لئے دو عملی راستے ہو سکتے ہیں۔

ایک یہ کہ دونوں پارٹیاں یہ طے کر لیں کہ "مشارک" عملی (قبول حاصل کرنے والے اصل مالک) اور مشینری اور بلڈنگ کے استعمال کی وجہ سے طے شدہ کرایہ ادا کرے گا۔ مشارک کی طرف سے اسے یہ کرایہ ہر حالت میں ملے گا، خواہ کاروبار میں نفع ہو یا نقصان۔

دوسرا طریقہ یہ ہو سکتا ہے کہ عملی کو کرایہ ادا کرنے کے بجائے نفع میں اس کا تناسب یا حاد یا جائے۔ شری نقطہ نگاہ سے اسے خدمات میں مضمر بہہ پڑتی ہے کرتے ہوئے درست قرار دیا جاسکتا ہے جو کہ امام احمد بن حنبل سے زیادہ جائز ہے۔

۳۔ یو۔ پی۔ پیداوار کی بنیاد پر جاری مشارک اکاؤنٹ

بہت سے ممالک اور اس کی کاروبار کے ورکنگ پینل کی فائنلنگ اس طریقہ سے کرتے ہیں کہ اس کاروبار کے لئے ایک جاری اکاؤنٹ کھول دیا جاتا ہے، جہاں سے مختلف اقداروں سے مختلف مقدار میں رقم نکالتے رہتے ہیں، اسی طرح ضرورت سے زائد رقم اس اکاؤنٹ میں دوبارہ بھی جمع کرتے رہتے ہیں۔ یوں مہیا "Dabul and Credit" کا عمل چھٹی (Maturity) کی تاریخ تک جاری رہتا ہے اور سود کا حساب عرصہ پیداوار کی بنیاد پر (on the basis of daily products) لیا جاتا ہے۔

لیکن اس طرح کا طریقہ کار مشارک اور مضارب کے درمیان حصول میں ممکن ہے۔ طے ہے کہ ایک پیمانہ ہونے کی وجہ سے اس سوال کا صریح جواب قدیم اسلامی کتابوں میں نہیں مل سکتا، تاہم

مشارکہ کے بنیادی تصور کو مد نظر رکھتے ہوئے اس مقصد کے لئے مندرجہ ذیل طریق کار تجویز کیا جا سکتا ہے۔

(۱) عمل کے لئے حقیقی نفع کی ایک خاص نسبت متعین کرنی جائے۔

(۲) نفع کا باقی ماندہ البعدی حصہ سرمایہ لگانے والے کے لئے مختص ہوگا۔

(۳) اگر کوئی خسارہ ہو تو دوسرے سرمایہ لگانے والوں کو اپنی سرمایہ کاری سے بالکل مطابق برداشت کرنا ہوگا۔

(۴) مشارکہ میں شامل کیے گئے اوسط وزن جس کا حساب یومیہ پیداوار کی بنیاد پر کیا جائے گا۔ کو تنویل کا شیئر پیش تصویب کیا جائے گا۔

(۵) مدت کے اختتام پر حاصل ہونے والے نفع کا حساب یومیہ پیداوار کی بنیاد پر کیا جائے گا اور اسی کے مطابق اسے تقسیم کیا جائے گا۔

اگر اس طرح کا معاد فریقین کے درمیان طے پا جاتا ہے تو یہ نظام مشارکہ کے کسی بنیادی آئدے کے خلاف معلوم نہیں ہوتا تاہم، یہ تجویز اسلامی فقہ کے ماہرین کے مزید غور و فکر اور تحقیق و تمحیص سے کسی طور پر بظہر میں معلوم ہوتے کہ فریقین اس اصول پر متفق ہو گئے ہیں کہ اختتام مدت پر مشارکہ کو حاصل ہونے والا نفع، یومیہ استعمال ہونے والے سرمایہ کے بنیاد پر تقسیم کیا جائے گا، جس کا نتیجہ یہ ہوگا کہ فی یوم ایک روپے پر حاصل ہونے والے نفع کی اوسط لگائی جائے گی۔ اس فی یومیہ روپیہ اوسط نفع کو ان لوگوں کی تعداد کے ساتھ ضرب دی جائے گی جتنے ان سرمایہ کار نے اپنی رقم کاروبار میں رکھی، جس سے اس کے نفع میں استحقاق کو فیصد یومیہ پیداوار کی بنیاد پر کیا جائے گا۔

بعض معاصر علماء اس طریقے سے نفع کے حساب کی اجازت نہیں دیتے، اس بنیاد پر کہ یہ ایک تخمینی طریق کار ہے جو کسی شریک کو حاصل ہونے والے حقیقی نفع کی عکاسی نہیں کرتا، اس لئے کہ ایک ہفتے کے کاروبار میں کسی سرمایہ کار پر ایک روپے سے زیادہ نفع حاصل ہو سکتا ہے، اگر قمری ہو تو اس عرصے میں کاروبار میں کسی ہفتے میں نہ تو بابت قمری اور نہ قابل ذکر رقم تھی، ہوا، انکار کے ساتھ معادہ دوسرے ان سرمایہ کاروں کے لئے کیا جائے گا جنہوں نے اس عرصے میں بڑی رقم کاروبار میں لگائی ہوئی تھی، اس سے ہر کسی ایک عرصے میں کاروبار کو بہت زیادہ نقصان ہو سکتا ہے جبکہ ایک خاص سرمایہ کار نے بڑی رقم کاروبار میں لگائی ہوئی تھی، حالانکہ یہ اپنے حصص کا ایک حصہ ان دوسرے سرمایہ کاروں کی طرف منتقل کر رہا ہے جنہوں نے اس عرصے میں کوئی رقم نہیں لگائی ہوئی تھی، یہ لگائی ہوئی تھی لیکن ناقابل ذکر مقدار میں۔

اس کیلئے کہ یہ بوب و یا جو مشترک ہے کہ مشارکہ میں یہ اضافی میں کہ کسی ترکیب و سہل اس کی اپنی تقریر میں نہ لے گا۔ منافع میں ملنا چاہئے۔ بوب ایک مرتبہ مشارکہ ہو، جس میں یہ تہ مشترکہ ہو، جس میں یہ سہل نہ لے گا۔ منافع تمام مشارکہ کوٹے کا قطع نظر اس سے کہ ان کی رقم مخصوص معاملے میں استعمال ہوئی ہے یا نہیں۔ یہ بات خاص طور پر فقہی پر مبنی تھی ہے اس سے متعلق مشارکہ سے لے کر یہ اضافی نہیں کہ رقم کی شکل میں کیا جائے گا۔ وہ یہ جس میں مل جائے۔ اس کا مطلب یہ ہوا کہ اگر الف "ب" کے ساتھ ایک مقدمہ مشارکہ میں داخل ہو، اس میں اس سے بھی تہ اپنی رقم مشترکہ ہو، جس میں صرف نہیں کی وہ بھی یہ اس معاملہ کے منافع میں اپنے حصے کا حق ہوگا جو کہ اب اسے اپنی رقم ہے مشارکہ کے لئے کیے ہیں اگرچہ منافع میں اس کا اپنے حصے کا حق کا متعلق اس رقم کے اسے اپنے حصے کا مشترکہ ہوگا جو اس نے اپنے حصے میں لے ہے اس میں یہ قیمت پر بھی موزوں ہے کہ اس خاص مقدمہ کا حق اس کی رقم سے حاصل نہیں ہوگا۔ اس لئے کہ جو رقم یہ بعد میں اس میں حصے پر ہے گا وہ کسی اور معاملے میں استعمال ہوگی۔ فرض کیجئے کہ الف اور ب ایک اور روپ کا ہزار روپے کے لئے ایک مشارکہ میں داخل ہوتے ہیں۔ یہ دونوں ملے کر دیتے ہیں کہ ایک شخص چھ سو روپے اور ایک شخص سو روپے کا اور نفع ہزار تقسیم ہوگا۔ الف نے ابھی تہ اپنے چھ سو روپے مشترکہ کو نفع میں شریک نہیں کیا۔ ب "ا" ایک نفع بخش معاملہ نظر آتا ہے اور وہ اپنی طرف سے لگائے گئے پچیس ہزار روپے سے مشارکہ کے لئے دو اربہ لاکھ خریدا دیتا ہے اور انیس لاکھ ہزار روپے میں بیچ دیتا ہے، جس سے اس ہزار روپے نفع حاصل ہوتا ہے۔ الف اپنے حصے کے پچیس لاکھ ہزار روپے اس معاملے کے بعد شامل کرتا ہے۔ اس پچاس لاکھ ہزار روپے کے دو لاکھ پچیس ہزار روپے جاتے ہیں جو کہ ازراہ بیس ہزار روپے سے زائد نہیں جکتے، جس کا مطلب یہ ہے کہ اس معاملے میں دو ہزار کا خسارہ ہوا۔ اگرچہ الف "ب" کی رقم سے کیے جاتے والے معاملے میں دو ہزار کا خسارہ ہوا ہے جبکہ ایک لاکھ خرچہ کے نفع بخش معاملے میں صرف "ب" کی رقم استعمال ہوئی۔ جس میں الف "ب" کا کوئی حصہ نہیں تھا بلکہ بھی الف پہلے معاملے کے نفع میں اپنے حصے کا حق ہوگا۔ دوسرے معاملے میں جو دو ہزار روپے کا نقصان ہوا ہے وہ پہلے معاملے کے نفع سے منہا کر دیا جائے گا، جس سے عمومی نفع صفر ہو کر تھوڑا سا رہ جائے گا۔ یہ تھوڑا سا ہزار کا نفع دونوں میں تقسیم ہوگا، جس کا مطلب یہ ہوگا کہ الف "ب" کو چار ہزار روپے ملیں گے اگرچہ اس کی رقم سے کیے جانے والے معاملے میں خسارہ ہوا تھا۔

مذہب یہ ہے کہ جب فریقین مشارکہ کے مقدمہ میں داخل ہو گئے تو اس کے بعد مشارکہ کے لئے جو

یہ بات درست ہے کہ جاری مشارکہ کا تصور جس میں شرکاء چھو رقم کسی وقت کھولائیں اور دوسرے وقت بقیہ رقم شامل کر دیں اور نفع جو یہ پیداوار کی بنیاد پر تقسیم ہو، یہ تصور اسلامی فقہ کی قدیم کتابوں میں نہیں پایا جاتا۔ لیکن یہ بات کسی طریق کار کو شمار مانا جا رہا نہیں مگر یہ بات یہ مشارکہ کے بنیادی اصولوں کے خلاف نہ ہو۔ مجوز طریق کار میں تمام شرکاء سے برابر سلوک کیا جاتا ہے، ہر شریک کے نفع کا حساب اس مدت کی بنیاد پر کیا جاتا ہے جس کے دوران اس کی رقم مشترکہ نفع میں رہی ہے۔ اس حقیقت میں کوئی شک نہیں کہ مشترکہ کتاب کو مجموعی طور پر حاصل ہونے والا نفع اس رقم سے مشترکہ استعمال کی وجہ سے حاصل ہوا ہے جو کہ شرکاء نے مختلف اوقات میں شامل کی ہے۔ اگر تمام شرکاء ہی رستہ مندی سے یہ طے کرتے ہیں کہ نفع جو یہ پیداوار کی بنیاد پر تقسیم ہوگا تو کوئی ایسا شرعی حرم موجود نہیں ہے جو اسے ناجائز قرار دے۔ بلکہ اس کے برعکس اسے ضرور مقدس سمجھ کر اس کی عمومی حمایت کی تاکید حاصل ہے جو پچھلے کی مرتبہ آمدنی کی معروف حدیث میں بیان کی گئی ہے۔

"المستعمل علی شئ واحد۔ لا یشترط حرہ۔ ولا یشترط حلالہ۔ ولا یشترط حرمہ۔"

مسلمان آپس میں ملے شدہ معاملہ اس کے پابند ہیں، جب تک کہ یہ معاملہ سے طلال
کوحرام یا حرام کو طلال نہ قرار دیں۔

اگر جو یہ پیداوار کی بنیاد پر تقسیم نفع کو لیا جائے تو اس کا مطلب یہ ہوگا کوئی شریک مشترکہ نفع سے نہ رقم کھولتا ہے اور نہ ہی اس میں نفع شامل کر سکتا ہے۔ اسی طرح کوئی شخص اس وقت تک کسی سرمایہ کاری کرنے کے قابل بھی نہیں ہوگا جب تک کہ کسی مدت کی معین تاریخ نہ آجائے۔ جنھوں کی حالت داروں کی جہت سے Deposits Suleh اچھا لحاظ دار زمانہ کی مرتبہ رقم نفع لکھواتے ہیں، اس طریق کار کا بالکل ناقص عمل ہے۔ جو یہ پیداوار کے تصور اور شرکاء کے مابین یہ حاکمیت دار اس بات پر مجبور ہوں گے کہ اپنی اپنی بولی رقم کو کسی طرح بخش اکاؤنٹ میں جمع کرنے سے پہلے ہی وہ انتظار کریں۔ اس سے صنعت و تجارت کو ترقی کے لئے کچھوں کے استعمال میں رکاوٹ پیدا ہوں اور عموماً حرم سے گئے تنہا ہی سرمایہ کار یہ جام ہو جائے گا۔ اس مشکل کا جو یہ پیداوار سے طریق کار پر عمل کے علاوہ کوئی حل نہیں ہے۔ چونکہ شریعت کا کوئی حکم اس کے خلاف نہیں ہے اس لئے اس طریق کار کو نہ اپنانے کی کوئی وجہ نہیں ہے۔

مشارکہ فائنانسنگ پر چند اعتراضات

اب ہمیں ان اعتراضات کا جائزہ لینا چاہئے جو مشارکہ و بطور طریقہ تمام انھیں لکھنے کے

خلاف عملی نقطہ نظر سے اٹھائے جاتے ہیں۔

۱۔ خسارے کا رسک

ایک دیکھ کر یہ چیز کی جاتی ہے کہ شاد کہ کے طریقہ کار کو اختیار کرنے کی صورت میں جو میل کرنے والے بینک یا ادارے کی طرف کاروبار کے خسارے کے منتقل ہونے سے زیادہ امکانات ہیں، پھر خسارہ عام کھاتہ داروں کی طرف بھی منتقل ہوگا۔ کھاتہ داروں کو چونکہ مستقل طور پر خسارے کے خطرے میں ڈالا جائے گا وہ گلاس لئے وہ بینکوں اور مالیاتی اداروں میں اپنی رقم رکھنا نہیں چاہیں گے، جس کی وجہ سے یہ بینک یا ادارہ وہیں کی بائینکنگ سسٹم کے باہر معاہدوں میں استعمال ہونے لگیں، اس طرح سے قومی سطح پر سوانحی ترقی میں ان کا حصہ نہیں ہوگا، لیکن یہ دیکھنا غلطی پر مبنی ہے۔ مشارکہ کی بنیاد پر قبول کرنے سے پہلے بینک اور مالیاتی ادارے اس تجویز کا رد بار کے امکانات (Feasibility) کا جائزہ میں گئے جس کے لئے فنڈز درکار ہیں، حتیٰ کہ وہ جو وہ سود کی بینک کی نظام میں بھی بینک ہر درخواست دینے والے کو قرضہ جاری نہیں کر دیتے، بلکہ یہ کاروبار کے امکانات کا جائزہ لیتے ہیں اور اگر انھیں یہ قرضہ نہ ہو کہ یہ کاروبار نفع بخش نہیں ہے تو یہ قرضہ جاری کرنے سے انکار کر دیتے ہیں۔ مشارکہ کی صورت میں بینک اور مالیاتی ادارے یہ جائزہ زیادہ گہرائی اور احتیاط کے ساتھ لیں گے۔

مزید برآں یہ کہ کوئی بینک یا مالیاتی ادارہ خود کو ایک ہی مشارکہ تک محدود نہیں رکھ سکتا، بلکہ ان کے متنوع مشارکہ کی بنیاد پر قبول کی ہے اور یہ قبول بھی اس نے ان میں سے ہر ایک کی کاروباری تجاویز کے امکانات کا جائزہ لے کر کر کے ہے تو یہ تصور کہ بہت مشکل ہوگا کہ یہ سب کے سب یا ان کی کٹڑیت نہ رہے میں جائے گی۔ ضروری اقدامات اور چوری احتیاط اختیار کرنے کے بعد زیادہ سے زیادہ یہ ہوگا کہ ان میں سے بعض میں نقصان ہو جائے گا، لیکن دوسری طرف نفع بخش مشارکہ جات میں سودی قرضوں سے زیادہ نفع کی امید ہے، اس لئے کہ حقیقی نفع بینک اور عمیل (Client) میں تقسیم ہوگا، اس لئے مشارکہ کا پورا شعبہ خسارے میں جائے اس کی توقع نہیں ہے، اور مجموعی خسارے کا امکان صرف نظریاتی امکان ہے جو کہ کھاتہ داروں کی حوصلہ شکنی نہیں کرے گا۔ کسی مالیاتی ادارے کو خسارے کا یہ نظریاتی امکان کسی جواز تک نہ کہ کہنی میں خسارے کے امکان سے بہت کم ہے جس کا کاروبار ایک محدود شعبے میں منحصر ہوتا ہے، اس کے باوجود لوگ اس کے حصے خریدتے ہیں اور خسارے کا یہ امکان انھیں ان فیئرڈ میں سرمایہ کاری سے باز نہیں رکھتا۔ بینک اور تنوعی اداروں کی صورت میں اس سے

کافی مضبوط ہے، اس لئے کہ ان کی مشارکت کی سرگرمیاں اتنی متنوع ہوں گی کہ ہر ایک مشارک میں ہونے والے ممکنہ نقصان کی کافی دوسرے مشارک جات سے حاصل ہونے والے منافع سے جو جائے گی اس کے برابر اور ایک اسلامی معیشت والی ذہنیت پیدا کر لی جائے جس کے مطابق یہ یقین بن جائے کہ رقم ہر حاصل کیا جائے اور وہی جس منافع کا روپار کا ریسک فوراً کرنے کا صلہ ہے۔ یہاں تو یہ معمولی شے مگر تنوع پیدا کرے یہ ریسک اتنا کم بھی ہو جائے کہ بالکل فرضی یا ٹھہری لی نہ ہو جائے لیکن اس ریسک کو بالکل بے اثر کرے گا تو یہ راستہ نہیں ہے۔ یہ ممکن منافع حاصل کرنے کا چارہ ہے اسے اتنا معمولی ریسک ضرور قبول کرنا ہوگا۔ یاد رہے اس لئے کہ عام بدولت شاخ مینیجمنٹ میں یہ بات پہلی جانی ہے کسی نے بھی یہ وعدہ نہیں کیا کہ شیعہ بدولتوں کی رقم نقصان میں آئی تو جی ہے۔ مستقر اس نظام کا پیغام اردو سے جو جینٹلمن اور جموں کی سرگرمیوں کو مستحکم بنانے سے ایک نیا ہے اور جس نظام کے لوگوں کو یہ یاد کرنے پر مجبور کر رہا ہے کہ جبکہ درستی اور اسے صرف ربا اور فائدات زر کا روپار کر سکتے ہیں اور یہ ان کا صنعت و تجارت پر مناسب ہونے والے ممکن نتائج سے ماتحت ہونی واسطہ نہیں اس لئے یہ ہر حالت میں متعین منافع کے انتظام کا دعویٰ کرتے ہیں۔ معمولی شے اور صنعت و تجارت کے شعبوں میں اس سیمک کی سطح (Macro-Level) پر معیشت کا بہت نقصان پہنچ رہا ہے۔ ظاہر ہے کہ جب ہم اسلامی بینکاری کی بات کرتے ہیں تو اس کا مقصد یہ نہیں ہو سکتا کہ یہ ہر معاملہ میں ربا دہی کا نام نہ لیا جائے۔ احکام کے اپنے اندر اور اصولوں میں جو قبول کی صنعت و تجارت سے سیمک پر یقین نہیں رکھتے۔ جب یہ اسلامی نظام سمجھ میں آجائے گا تو لوگ نقصان کے نظریاتی انداز سے ماخوذ معمولی شے (Financing Sector) میں اس سے زیادہ آہستگی سے ساتھ رہا یہ کارکن کریں گے جسکی توقع عمل نہیں کرتے ہیں۔

۲۔ بددیانتی

مشارک کے فنانسنگ کے خلاف ایک اور شد جو ظاہر کیا جاتا ہے وہ یہ ہے کہ جو بات کا قسم مشارک سے اس ذریعے نوتا جائے استعمال کریں گے اور قبول کا دعویٰ ملے نہیں گنا میں گے۔ وہ پیش یہی تصامیم گے کہ کاروبار کو وہی فائدہ ملے نہیں ہوا، جلد حقیقت یہ ہے کہ وہ یہ دعویٰ بھی کر سکتے ہیں کہ کاروبار کو نقصان ہوا ہے جس سے صرف طبع ہی نہیں اصل رقم بھی خطرے میں پڑ جائے گی۔

یقیناً واقعی یہ ایک خطرہ ہے، خاص طور پر ان معاشروں میں جہاں بددیانتی روزمرہ کا معمول بن چکی ہے، لیکن ہم حال اس مسئلے کا حل اتنا مشکل بھی نہیں ہے جتنا ہمنا زیادہ کیا جاتا ہے یا بددیانتی کا

کروٹیں تباہ جاتا ہے۔

اگر کسی ملک کے تمام بینک، مرکزی بینک اور حکومت کی پوری مدد کے ساتھ اسلامی طریقہ کار کے مطابق چائے جائیں تو جدید بنی کے مسئلہ پر قابو پانا مشکل نہیں ہوگا۔ سب سے پہلی بات تو یہ ہے کہ بھر طریقے سے ذریعہ ان کی ہوا آؤٹ کا تھم رائج کرنا ہوگا، جس کے مطابق کوشش کے جذبات رکھے جائیں گے اور انہیں اچھی طرح کنٹرول کیا جائے گا۔ اس پر بھی پہلے بحث ہو چکی ہے کہ منافع کا تئیں صرف و جہن فی نفع کی بنیاد پر چاہئے، اس سے تاذعات اور خوردہ دے امکانات کم ہو جائیں گے، بھر بھی اگر عمل کی طرف سے کوئی بددیانتی، بے ضابطگی یا لاعی پالیسی تھی تو اسے زاری کا روئی کا سامنا کرنا ہوگا، اور اسے ملک کے کسی بھی بینک سے کوئی سہولت حاصل کرنے سے کم از کم ایک مخصوص مدت کے لئے محروم بھی کیا جاسکتا ہے۔ یہ اقدامات حقیقی نفع چھپانے یا کسی اور بددیانتی کے ارتکاب کے خلاف مضبوط رکاوٹ ثابت ہوں گے، مزید برآں بینکوں کے کوشش مستقل طور پر خسارہ دکھانے کے تحمل نہیں ہو سکتے، اس لئے کہ یہ مختلف عوامل سے خود ان کے اپنے منہ دے خلاف ہوگا۔ یہ درست ہے کہ مذکور بالا احتیاطی تدابیر اختیار کرنے کے باوجود ایسی صورت احوال کے امکانات موجود ہیں جن میں بعض کوشش اپنے منہ سے تصادم کا مایاب ہو جائیں، لیکن بڑے اقدامات اور کاروبار کا عمومی ہونے ایسے مواقع کو کم کر دیں گے (خود سودی معیشت میں بھی ہاؤسنگ، ناقابل وصول قرضوں (Bad Debts) کی مشکلات پیدا کرتے رہتے ہیں، یہ بات مشاہدہ کے پورے نظام کو مسترد کرنے کا معتدل سبب۔ اس کا مذکر نہیں بنا سکتی۔

بلاشبہ جدید بنی کا یہ خدشہ ان بینکوں اور مالیاتی اداروں کے لئے بہت زیادہ ہے جو روایتی بینکوں کے عمومی دھارے سے الگ ہو کر کام کر رہے ہیں، جنہیں متعدد حکومتوں اور مرکزی بینکوں کا خاص تعاون حاصل نہیں ہوتا، یہ نہ تو نظام تبدیل کر سکتے ہیں اور نہ ہی اپنے قوانین اور قواعد و ضوابط اپن کر سکتے ہیں، لیکن انہیں یہ بات نہیں بھولنی چاہئے کہ وہ محض کاروباری ادارے ہی نہیں ہیں، یہ بینکنگ کے ایسے نظام کو متعارف کرانے کے لئے قائم کیے گئے ہیں جس کا اپنا ایک مقصد ہے۔ ان کا یہ ذمہ داری ہے کہ وہ اس نظام کو آگے بڑھائیں اگرچہ اس کی وجہ سے کسی حد تک ان کے منافع کا حجم کم ہونے کا خدشہ ہو، اس لئے انہیں کم از کم چند منتخب بنیادوں پر ہی عمل کرنا کہ اس کا استعمال شروع کرنا

(۱) bad debts کسی شخص یا کاروبار کے ذمے ایسا قرض جس کی وصولی ناممکن ہو یا وصولی کی نامیت قرض کی

ماہیت سے زیادہ حسابات کی تبدیلی کے ذریعے قرضوں کو خسارہ دور کیا جاتا ہے۔ (ترجمہ)

['The Penguin Dictionary of Commerce']

چاہئے۔ ہر بینک کے کچھ ایسے کلائنٹس ضرور ہوتے ہیں جن کی ایمان داری تنگ و شب سے بال ہوتی ہے۔ اسلامی بینکوں کو چاہئے کہ کم از کم ان کے ساتھ قبول صحیح مشارک کی بنیاد پر کریں۔ اس سے باکیٹ میں اچھی تعمیر قائم کرنے میں مدد ملے گی اور دوسرے اس کی بھرتی پر آمادہ ہوں گے۔ مزید برآں کچھ ایسے سیکرز بھی ہیں جن میں مشارک کی بنیاد پر قبول بڑی آسانی سے ہو سکتی ہے۔ مثال کے طور پر برآمد کی قبول میں مشارک کو استعمال کیا جائے تو یہ دینی کا خاص اسکان نہیں ہے۔ برآمد کنندہ کے پاس باہر سے ایک معین آئڈر موجود ہے، قیمتیں طے شدہ ہیں، لاگت کا اندازہ لگا کر کوئی مشکل نہیں ہے، دادا ملے گا، قبول کی وجہ سے محفوظ ہوتی ہے، دادا ملے گا خود بینک کے ذریعے ہوتی ہے۔ ایسے حالات میں کوئی وجہ نہیں ہے کہ مشارک کے طریقے کو اختیار نہ کیا جائے۔ اسی طرح درآمد کی قبول بھی مشارک کی بنیاد پر چند احتیاطوں کے بعد ہو سکتی ہے، جیسا کہ اسی باب میں پہلے بیان کیا جا چکا ہے۔

۳۔ کاروبار کی رازداری

مشارک پر ایک اور تنبیہ یہ کی جاتی ہے کہ قبول کار (Financier) کو قبول کے کاروبار میں شریک بنانے سے کاروبار کے راز اس (قبول کار) کے پاس اور اس کے ذریعے سے دوسرے تاجروں کے پاس چلے جائیں گے۔

لیکن اس کا حل بہت آسان ہے۔ مشارک میں داخل ہوتے وقت عمل (Client) یہ شرط لگا سکتا ہے کہ قبول کار (Financier) انتظام (Management) کے معاملات میں مداخلت نہیں کرے گا، اور وہ کاروبار کے متعلق کسی قسم کی معلومات کی شخص کو قبول کی اجازت کے بغیر منتقل نہیں کرے گا۔ رازداری کو برقرار رکھنے کے اس طرح کے معاہدے کا باوقار ادارے احترام کرتے ہیں، خاص طور پر بینک اور ایالتی ادارے جن کا سارا کاروبار کی رازداری چھپی ہوتا ہے۔

۴۔ کلائنٹس کا نفع میں شرکت پر آمادہ نہ ہونا

بعض اوقات یہ کہا جاتا ہے کہ کلائنٹس بینکوں کے ساتھ حقیقی نفع میں شریک نہیں ہونا چاہئے، یہ ناپسندیدگی دو وجوہ پہنچی ہے:

(۱) یہ سمجھتے ہیں کہ بینک حقیقی نفع، جو کہ بہت زیادہ بھی ہو سکتا ہے، میں شریک ہونے کا کوئی حق نہیں رکھتے، اس لئے کہ کاروبار کی منجمنت اور اس کو چلانے سے انہیں سروکار نہیں ہوتا تو یہ (کلائنٹس) اپنی محنت کے ثمرات میں بینکوں کو کیوں شامل کریں گے جو کہ صرف نقد فراہم کرتے ہیں۔ کلائنٹس یہ

ایسا بھی کہتا ہے کہ واقعی بینک سودی معروضات پر اصرار نہ ہوتا ہے اس بات میں تو اسلامی بینکوں کو بھی ایسا ہی کرنا چاہئے۔

(۲) اگرچہ وہ بات ایک منہ نہ بھی ہوتی بھی کہ جس میں بات سے حلالہ میں کہ ان سے فتنی منافع کا جتنوں کو معروضہ نہ جانے گا اور ان کے اربابوں سے یہ معلومات نہیں ملے گی باوجود ان میں نہ کہ فتنی جائیں گی اور کہ جس کی فتنی کی آمد واریاں بڑھ جائیں گی۔

مکہ بات کامل اگرچہ آسان نہیں ہے۔ لیکن اگر عقل اور فہم میں میں ہے۔ اسے کا جس کو اس بات کا قائل کرنے کی کوشش کرنی چاہئے کہ یہی مجبوری ہے بغیر سودی قرضہ لینے بہت بڑا گناہ ہے۔ محض کاروبار کو دوست دینا کسی بھی اعتبار سے شدید صورت میں داخل نہیں ہے۔ مثلاً کہ اسے اربابوں سے اپنے کاروبار سے لئے جائز فتنی فتنی کا اعلان کر کے دوزخ میں اندھائی کی خوشنودی حاصل کریں گے بعد اپنے لئے اور اسلامی بینک کے لئے قطع و بھی حلال بنا میں گئے۔

اور سے منہ کے بارے میں میں کہہ جا سکتا ہے کہ بعض مسلم مراکز میں فتنی کی شرح کا جاریہ اور غیر مصفاہ ہے۔ اسلامی بینکوں اور ان کے تمام فائض کو چاہئے کہ وہ صورتوں کو قائل کر کے کی کوشش کریں اور ان قوانین کو تبدیل کرانے کے لئے محنت کریں جو اسلامی بینکاری کے راستے میں ہوتے ہیں۔ صورتوں کو بھی یہ حقیقت سمجھنی کوشش کرنی چاہئے کہ اگر بینکوں کی شرح معقول ہو اور فتنی نہ کر کے ان کو قائل کیا جائے کہ بات واری سے نہیں لیا کرے میں اس کا بھی فائدہ ہے۔ سرکاری آمدنی میں کی نہیں اضافہ ہوگا۔

شرکت مناقصہ

(DIMINISHING MUSHARAKAH)

مشارکہ کی ایک اور شکل جسے ماضی قریب میں ترقی ملی ہے "مشارکہ منقصہ" ہے۔ اس تصور کے مطابق ایک قبول کار اور اس کا ہمیں کسی جائیداد میں بان و کار واری اور اسے کی مشترکہ ملکیت حاصل کرتے ہیں۔ قبول کار کا حصہ ملی بخش میں مشہور کیا جاتا ہے اور یہ بات معلوم ہوتی ہے کہ قبول کار کے حصے سے بخش ایک ایک کر کے کچھ حصوں کے بعد خرید لے گا جس نے نتیجے میں اس کا حصہ ہوتا رہے گا، یہاں تک کہ اس کے تمام بخش قبول خرید لے گا اور جائیداد کا کار واری اور اسے کا تباہا لگ بن جائے گا۔

شرکت قمار کے اس تصور کو مختلف معاملوں میں مختلف طریقوں سے اختیار کیا جاتا ہے۔ چند نمونے ذیل میں دیئے جاتے ہیں۔

۱۔ اسے عام طور پر اس وقت تک کے لئے استعمال کیا جاتا ہے۔ عمل ایک گھر خریدنا چاہتا ہے۔ جس کے لئے اس کے پاس کافی رقم موجود نہیں ہے۔ یہ ایک تھوڑی کار کے پاس جاتا ہے جو کہ مطالبہ کر کے خریداری میں اس کے ساتھ شریک ہونے پر آمادہ ہو جاتا ہے۔ قیمت کا جس فیصد عمل ادا کرتا ہے اور اپنی فیصد تھوڑی کا۔ ہذا گھر کے اپنی فیصد سے کا ایک تھوڑی کار ہے اور جس فیصد کا عمل۔ جائیداد مشترکہ طور پر خریدنے کے بعد عمل گھر کو اپنی رہائشی ضرورتوں کے لئے استعمال کرتا ہے اور تھوڑی کار کو جائیداد میں اس کا حصہ استعمال کرنے کی وجہ سے لرایہ ادا کرتا ہے۔ اسی کے ساتھ ساتھ تھوڑی کار کے حصے کو اپنے ہاں رکھ کر تقسیم کر دیا جاتا ہے۔ ہر جگہ کی دس فیصد حلیت کی نام نہ کی گرتا ہے (یعنی اس کی عمل حلیت اپنی فیصد میں) عمل تھوڑی کار سے یہ وعدہ کرتا ہے کہ ہر مہینے دو گھر ایک جگہ خریدے گا۔ ہر پانچ مہینے دو گھر اپنی حلیت پر دی ہونے پر دو گھر کی قیمت کا دس فیصد حصہ ادا کرے ایک پورٹ خرید لیتا ہے۔ اس سے تھوڑی کار کا حصہ اپنی فیصد سے کم ہو کر فیصد ہو جائے گا۔ تھوڑی کار کو ادا کرے گا۔ لرایہ بھی اس حد تک کم ہو جائے گا۔ دوسری مدت کے پورا ہونے پر دو ایک اور پورٹ خریدے گا۔ جس سے جائیداد میں اس کا حصہ بڑھ کر پانچ فیصد ہو جائے گا اور تھوڑی کار کا کم ہو کر ساٹھ فیصد ہو جائے گا اور اسی تناسب سے لرایہ بھی کم ہو جائے گا۔ یہ ترتیب اپنی جگہ سے چلتی رہے گی یہاں تک کہ وہ سال کے اختتام تک تھوڑی کار کا سارا حصہ خرید لے گا جس سے اس کا حصہ صفر ہو جائے گا اور عمل کا حصہ س فیصد ہو جائے گا۔

یہ طریق کار تھوڑی کار کو یہ اجازت دیتا ہے کہ جائیداد میں اپنی حلیت کے تناسب سے لرایہ ادا کرے اور اس کے ساتھ اپنے حصے کے جملہ کیٹی کے اڑھتے سے اپنے اصل سرمایہ و نقد و نقد سے واپس حاصل کرے۔

۲۔ "الف" مسافروں و نا اہلوں کی خدمات مہیا کرنے کے لئے ایک تعلیمی خریدنا چاہتا ہے تاکہ وہ اس سے لینے جانے والے لڑکوں سے کوئی حاصل کرے، لیکن اس کے پاس نقد زرعی کمی ہے۔ "ب" تعلیمی کی خریداری میں شرکت کے لئے تیار ہو جاتا ہے۔ وہ دونوں مشترکہ طور پر ایک تعلیمی خریدتے ہیں۔ 800 قیمت "ب" ادا کرتا ہے اور "الف" 200 "الف" یہ تعلیمی لڑکوں کو کوئی خدمات مہیا کرنے کے لئے لگائی جاتی ہے جس سے پورے 1000 روپے آمدن ہوتی ہے۔ چونکہ "ب" کا تعلیمی میں 800 حصہ سے اس کے لئے اس کا حق کر دیا گیا کہ لرایہ کا 80% حصہ "ب" کو ملے گا اور

20% "الف" کو جس کا مجموعی میں حصہ بھی 20% ہی ہے۔ اس کا مطلب یہ ہوا کہ $3000 = 3000 \times 20\%$ یعنی "ب" اور $2000 = 2000 \times 20\%$ "الف" کو حاصل ہوں گے۔ لیکن ماہیہ "الف" "ب" کے حصے میں سے ایک انٹرفریڈ لیتا ہے، جس سے "ب" کا حصہ کم ہو کر 70% رہ گیا اور "الف" کا بڑھ کر 30% ہو گیا، جس کا مطلب یہ ہوا کہ اس تاریخ سے "الف" ماہیہ آمدن میں سے $3000 = 3000 \times 30\%$ کا حصہ لے گا اور "ب" $2000 = 2000 \times 70\%$ روپے کا۔ یہ طریق کار جاری رہے گا، یہاں تک کہ دو سال کے اختتام پر کسی مکمل طور پر "الف" کی حیثیت میں ہوگی وگرنہ "ب" اپنی اصل سرمایہ کاری کی رقم بھی واپس لے لے چکا ہوگا اور مذکورہ طریقے کے مطابق آمدن میں اپنا حصہ بھی۔

۳۔ "الف" ریڈی میڈ گارنٹنس کا کاروبار شروع کرنا چاہتا ہے، لیکن اس کے پاس اس کا دواز کے لئے مطلوبہ رقم کی کمی ہے۔ "ب" ایک متین مدت، جو کم دو سال فرض کر لیتے ہیں، کے لئے اس کے ساتھ شریک ہونے پر راضی ہو جاتا ہے۔ چالیس فیصد سرمایہ کاری "الف" کرتا ہے اور ساٹھ فیصد "ب" کرتا ہے۔ دونوں نے رقم کی بنیاد پر کاروبار کا آغاز کر دیتے ہیں۔ دونوں کے نفع کی متعین نسبت صرف دس ملے کرنی پاتی ہے۔ اسی کے ساتھ کاروبار میں "ب" کے حصے کے چھ برابر بونٹس بنا لیے جاتے ہیں، اور "الف" انہیں تدریجاً خریدنا شروع کر دیتا ہے، یہاں تک کہ دو سال کے اختتام پر "ب" کاروبار سنہ بابر ہو جاتا ہے اور "الف" اس کا تنہا مالک بن جاتا ہے۔ "ب" کو مختلف مدتوں میں ملنے والے نفع کے علاوہ وہ اپنے بونٹس کی قیمت بھی حاصل کرے گا جو کہ کلی طور پر اس کے اصل سرمایہ کی واپسی کے مترادف ہے۔

شرعی نقطہ نظر سے تجزیہ کیا جائے تو یہ طریق کار مختلف معاملوں کا مجموعہ ہے جو کہ مختلف مراحل میں اپنا کردار ادا کرتے ہیں۔ اس لئے شرکت متناقصہ کی انجی ذکر کردہ بنیادی صورتوں پر اسلامی اصولوں کی روشنی میں بحث کی جاتی ہے۔

شرکت متناقصہ کی بنیاد پر باؤس فائننسنگ

- ۱۔ مجوزہ طریقہ کار دو ہی ذیلی معاملوں پر مشتمل ہے:
- ۱۔ جائیداد میں مشترکہ ملکیت پیدا کرنا (شرکتہ ملک)۔
- ۲۔ تعمیل کار کا حصہ تعمیل کو کر لیا جاتا ہے۔
- ۳۔ کلائنٹ (تمیل) کی طرف سے تعمیل کار سے یہ وعدہ کہ وہ اس کے حصے کو خرید لے گا۔
- ۴۔ مختلف مراحل پر اس کے بونٹس کی عطا فرمادی۔

۵۔ تمویلی کار کے جائیداد میں بقیہ حصے کے بدلے سے کرایہ کا لینا۔

اب ہم اس طریق کار کے اجزاء پر تفصیلی بحث کرتے ہیں۔

(۱) مذکورہ طریق کار میں پہلا مرحلہ جائیداد میں مشترکہ ملکیت پیدا کرنا ہے۔ یہ بات اس باب کے شرع میں جان کی جا چکی ہے کہ شرک الملک مختلف طریقوں سے وجود میں آ سکتی ہے، جن میں فریقین کی طرف سے مشترکہ خریداری بھی شامل ہے۔ اس بات کو تمام فقہاء نے مختلف طور پر جائز قرار دیا ہے، اس لئے اس طرح مشترکہ ملکیت پیدا کرنے پر کوئی اعتراض نہیں ہو سکتا۔

(۲) اس طریق کار کا دوسرا حصہ یہ ہے کہ تمویل کار اپنا حصہ عمل کو اجارہ (lease) پر دیتا ہے اور اس پر اس سے کرایہ وصول کرتا ہے۔ یہ طریق کار بھی بالکل درست ہے، اس لئے کہ فقہاء کو اس بارے میں اختلاف نہیں ہے کہ کسی شخص کا سنا جائیداد میں اپنا شمارہ (حصہ) غیر منقسم حصہ (اپنے ہی شریک کو کرایہ پر دینا جائز ہے۔ اگر غیر منقسم حصہ کسی تیسرے فریق کو اجارہ پر دیا جاتا ہے تو اس کے جواز کے بارے میں فقہاء کے مختلف نقطہ نظر ہیں۔ امام ابو حنیفہ اور امام زفر کے نزدیک غیر منقسم حصہ تیسرے فریق کو اجارہ پر نہیں دیا جاسکتا، جبکہ امام مالک، امام شافعی، امام ابو یوسف اور امام محمد میں بحث فرماتے ہیں کہ غیر منقسم حصہ بھی کسی شخص کو کرایہ پر دیا جاسکتا ہے۔ لیکن جہاں تک اس صورت کا تعلق ہے کہ جائیداد اپنے ہی شریک کو کرایہ پر دی جائے تو اس اجارے کے جواز پر تمام فقہاء متفق ہیں۔ (۳) مذکورہ بالا طریقے کا تیسرا مرحلہ یہ ہے کہ عمل، تمویل کار کے غیر منقسم حصے کے مختلف پانچوں خرچے ہے۔ یہ معاملہ بھی شرعاً جائز ہے۔ اگر غیر منقسم (مشارع) حصہ زمین اور عمارت دونوں سے تعلق رکھتا ہے تو دونوں کی بیع تمام فقہی مکاتب فکر کے نزدیک جائز ہے، اسی طرح اگر عمارت کا غیر منقسم حصہ خود شریک کو بیچنے کا ارادہ ہو تو یہ بھی باہقائی فقہاء جائز ہے، البتہ اگر اسے تیسری پارٹی کے ہاتھ فروخت کیا تو اس میں فقہاء کا اختلاف ہے۔ (۴)

ابھی ذکر کیے گئے تین نکات سے یہ بات واضح ہو چکی کہ مذکورہ بالا تینوں معاملے بذاتہ خود جائز ہیں، لیکن سوال یہ پیدا ہوتا ہے کہ کیا انہیں ایک ہی انتظام میں جمع کرنا جائز ہے۔ جواب یہ ہے کہ اگر تینوں معاملوں کو اس انداز سے جمع کیا جاتا ہے کہ ان میں سے ہر معاملہ دوسرے کے لئے شرط بن جائے تو شرعاً یہ جائز نہیں ہے، اس لئے کہ اسلام کے قانونی نظام میں یہ طے شدہ اصول ہے کہ ایک

(۱) حلالہ مجھے رواںکار، ج ۳، ص ۶۳، ۶۴، ۶۵۔

(۲) ابن قدامہ، المبنی، ج ۱، ص ۱۳۷۔ رواںکار، ج ۶، ص ۱۲، ۱۳۔

(۳) رواںکار، ج ۳، ص ۶۵۔

محاطے کو دوسرے کے لئے پیشی شرط نہیں ملایا جاسکتا۔ لیکن مجوزہ سکیم میں یہ تجویز کیا ہے کہ در معاوضہ کو ایک دوسرے کے لئے شرط بنانے کی بجائے صرف عمل کی طرف سے ایک طرف وعدہ ہونا چاہئے۔ ایک تو اس بات کا کہ وہ قبول کار کا حصہ اجارہ Lease پر لے کر لے کر لے گا۔ دوسرے اس بات کا کہ وہ گھر میں تنوین کار کے حصے کے تحت یہ نفس مختلف مراحل پر پیش لے گا۔ اس سے ہم چوتھے مسئلے کی طرف متقل ہو جاتے ہیں اور وہ ہے اس صورت کے وعدے کے قانونی لازم ہونے کا مسئلہ۔

(۳) عموماً یہ خیال کیا جاتا ہے کہ کسی کام کا وعدہ کر لینے سے وعدہ کرنے والے پر صرف اخلاقی اور داری کا نفاذ ہوتا ہے جس پر عدالت کے ذریعے عمل درآمد نہیں کرایا جاسکتا، لیکن متعدد فقہاء ایسے بھی ہیں جن کا نقطہ نظر یہ ہے کہ وعدے سے قطعاً ہی لزم ہوتا ہے اور وعدہ امت وعدہ کرنے والے کو اپنے لئے عہد پر مجبور کر سکتی ہے، خاص طور پر کاروباری سرگرمیوں میں۔^(۱۱) چند ماہی اور خلی فقہاء کا خاص طور پر اس ضمن میں حوالہ دیا جاسکتا ہے جو کہتے ہیں کہ ضرورت کے موقعوں پر، دعووں پر عدالت کے ذریعے ہی عمل کرایا جاسکتا ہے۔ خلی فقہاء نے اس نقطہ نظر کو ایک نام بیع کے حلقے سے انکار کیا ہے جسے "بیع باوفاء" کہا جاتا ہے۔ "بیع باوفاء" کسی گھر کی بیع کا ایک خاص طریقہ ہے جس میں خریدار بیچنے والے سے یہ وعدہ کرتا ہے کہ جب یہ بیع خریدار کو ضرورت کی قیمت وچس کر دے گا تو وہ گھر اسے دوبارہ بیچ دے گا۔ یہ طریقہ کار وسطی ایشیاء کے ملکوں میں مردج تھا، اور خلی فقہاء کا اس کے بارے میں نقطہ نظر یہ تھا کہ اگر گھر کی دوبارہ بیع کو یہی بیع ہے۔ لئے شرطہ یا کیا ہے تو یہ جائز نہیں ہے، لیکن اگر بیع بغیر شرطہ کے مؤثر ہے اور بیع کے مؤثر ہو جانے کے بعد خریدار یہ وعدہ کرتا ہے کہ جب بیع اسے چکی رقم پیش کرے گا تو وہ گھر اسے دوبارہ بیچ دے گا تو یہ وعدہ تو عمل قبول ہے اور اس کی وجہ سے وعدہ کرنے والے پر صرف اخلاقی اور داری ہی عائد نہیں ہوگی بلکہ اس کے ذریعے سے اصل ہائ کو ایک قانونی طور پر قبول نفاذ حق حاصل ہو جائے گا۔

فقہاء نے اس طریقہ کار کو جائز قرار دیتے ہوئے اپنے نقطہ نظر کی بنیاد اس اصول پر رکھی ہے کہ

"تو عمل باوفاء لازم ہے۔" (۱۲)

"ضرورت کے وقت وعدوں کو عدالتی طور پر بھی لازم قرار دیا جاسکتا ہے۔"

حقاً کہ اگر وعدہ بیع کے مؤثر اور نافذ ہونے سے پہلے کر لیا جاتا ہے اور اس کے بعد بیع بغیر شرطہ کے منعقد ہوتا ہے تو ان فقہاء کے نزدیک ایسا کرنا بھی جائز ہو گا۔^(۱۳)

(۱۱) اس مسئلہ کی مزید تفصیل "مراجعات" کے باب میں آنے کی۔ (۱۲) ماہر باغی صفحہ ۱۰۰، خطہ ۱۱

کوئی شخص یہ اعتراض دیکھا سکتا ہے کہ اگر وعدہ ملائع میں داخل ہونے سے پہلے کیا گیا ہے تو عملاً یہ خود ہی شرط لگانے کی طرح ہے۔ اس لئے کہ فریقین کے بیچ میں داخل ہونے کے وقت یہ شرط ابھیں معلوم ہے، اس لئے اگرچہ بیچ کسی صورت شرط کے بغیر ہے تب بھی اسے شرط قرار دینا چاہئے، اس لئے کہ ایک صورت شرط کا وعدہ اس سے پہلے ہو چکا ہے۔

اس اعتراض کا جواب یہ دیا جاسکتا ہے کہ بیچ کے اندر شرط لگانے اور بیچ کو شرط کیے بغیر وعدہ کرنے میں بڑا فرق ہے۔ اگر بیچ کے وقت شرائط ذکر کی گئی تو اس کا مطلب یہ ہوگا کہ بیچ اسی صورت میں نافذ اور صحیح ہوگی جبکہ وعدہ پورا کیا جائے گا، جس کا نتیجہ یہ ہوگا کہ اگر مستقبل میں وعدہ پورا نہ کیا گیا تو یہ بیچ باطل تصور ہوگی، اس سے بیچ کا عقد مستقبل کے کسی واقعہ پر موقوف ہو جاتا ہے جو واقع ہو بھی سکتا ہے اور نہیں بھی، اس سے عقد میں غیر حتمی صورت حال (خر) پیدا ہو جاتی ہے جو کہ شریعت میں بالکل ناجائز ہے۔

اس کے برعکس اگر بیچ کسی شرط کے بغیر ہوئی ہے، لیکن کسی پارٹی نے مجدد طور پر کوئی وعدہ کر لیا ہے تو یہ قرار نہیں دیا جاسکتا کہ بیچ وعدہ کے ایلاء پر موقوف یا اس کے ساتھ مشروط ہے۔ یہ بیچ بہر حال مؤثر ہوگی خواہ وعدہ کرنے والا اپنا وعدہ پورا کرے یا نہ کرے، حتیٰ کہ اگر وعدہ کرنے والا اپنے وعدہ سے انحراف کرتا ہے تب بھی بیچ مؤثر رہے گی۔ جس سے وعدہ کیا گیا ہے وہ زیادہ سے زیادہ یہ کہ سنا ہے کہ وعدہ کرنے والے کو عدالت کے ذریعے اپنا وعدہ پورا کرنے پر مجبور کرے، اور اگر وعدہ کرنے والا اپنا وعدہ پورا کرنے کے کاغذ نہیں ہے تو جس سے وعدہ کیا گیا تھا وہ اس کا ضمان کا دعویٰ کر سکتا ہے جو اسے عدم ایلاء کی وجہ سے اٹھانا پڑتا ہے۔

اس سے یہ واضح ہو جاتا ہے کہ خریدنے کا مستقل اور اٹل وعدہ اصل عقد کو اس کے ساتھ مشروط یا اس پر موقوف نہیں بناتا، اس لئے اسے ٹکس میں لایا جاسکتا ہے۔ اس تجربے کی بنیاد پر ”شرکت فناء“ کو ہاؤس فائنانشنگ کے لئے مندرجہ ذیل شرائط کے ساتھ استعمال کیا جاسکتا ہے۔

(الف) مشترکہ خریداری اجارہ اور تحویل کار کے حصے کے پورے بیچ تین سالوں کو ایک ہی عقد میں آہیں میں ملا نہیں جائے، تاہم مشترکہ خریداری اور عقد اجارہ کو ایک ہی دستاویز میں جمع کیا جاسکتا ہے جس کے ذریعے تحویل کار اس بات پر اتفاق کرے گا کہ مشترکہ خریداری کے بعد اپنا حصہ ٹکس کو گریہ پر دے گا۔ ایسا کرنا اس لئے جائز ہے کہ جیسا کہ متعلقہ بات میں بیان کیا گیا ہے کہ اجارہ

کسی مستند و نامہ والی تاریخ سے بھی مؤثر ہو سکتا ہے، اس کی سہولت ممکن، ایک ایک طرف دھڑے پر دستخط کر سکتا ہے جس کے مطابق وہ توہین کا رے جسے کے تلف پوش میں وقفوں کے بعد خریدے گا اور قبول کار یہ بات قبول کر سکتا ہے کہ جب عمل اس کے جسے کا ایک یونٹ خریدے گا تو اسی کتاب سے گرایہ بھی کم ہو جائے گا۔

(ب) ہر یونٹ کی خریداری کے وقت، باقاعدہ حساب و قبول کے ذریعے اسی شخص چارج کو بیع کا انعقاد ہونا چاہئے۔

(ج) یہ زیادہ بہتر ہے کہ عمل کی طرف سے تلف پوش کی خریداری اس بازاری قیمت کے مطابق ہو جو کہ اس یونٹ کی خریداری کے وقت بازار میں رائج ہو، لیکن یہ بھی جائز ہے کہ خریداری کے اس وعدے میں جس پر ہمیں نے دستخط کیے ہیں ایک قیمت بھی ملے کر لی جائے۔

خدمات (Services) کے کاروبار کے لئے شرکت مناصف

اوپر ذکر کردہ شرکت خالص کی دوسری مثال ایک ٹیکسی لی مشین خریداری کی بھی ہو سکتی ہے۔ گرایہ پر لگا کر نہ مانا حاصل کی جائے۔ یہ خریدی کار منہ بعد ذیل اجراء پر منتقل ہے:

(۱) شرکت الکلی کی شکل میں ٹیکسی کے اندر ایک مشین کو ملکیت پیدا کرنا جیسا کہ پہلے بیان کیا گیا ہے شرعاً جائز ہے۔

(۲) ٹیکسی کی خدمات (Services) کے ذریعے حاصل ہونے والی آمدن میں مشارکہ، یہ بھی جائز ہے جیسا کہ اس باب کے شروع میں بیان کیا گیا۔

(۳) عمل کو قبول کار کے جسے کے تلف پوش کو فرمایا، اس کا جو وزن شرطوں کے ساتھ مشروط ہے جو ہاؤسنگ فنانسنگ میں تفصیل سے بیان ہو چکی ہیں، لیکن اؤس فنانسنگ اور اس دوسری مثال میں جو یہ ذکر ہو رہی کار میں ایک قہودا سفر ہے، وہ یہ ٹیکسی کو جب کرائے کی سواروں کے طور پر استعمال کیا جاتا ہے تو عموماً وقت گزرنے کے ساتھ ساتھ اس کی قیمت میں کمی (Depreciation) واقع ہوتی ہے اس لئے قبول کار کے تلف پوش کی قیمت کے نہیں میں قیمت کی کسی کو ضرور پیش نظر رکھنا چاہئے۔

عام تجارت میں شرکت مناصف

پہلے ذکر کردہ صورتوں میں سے تیسرے صورت یہ تھا کہ تحویل کار ساتھ فیصلہ برابری میں

کارکنوں کو کاروبار چھانے کے لئے شامل کرتا ہے۔ یہ طریقہ کار (J.A) اور مشتعل ہے۔

(۱) پہلے مرحلے میں تو یہ ایک سادہ رہنما ہے جس کے ذریعے سے اسٹریٹجک ایک مشترکہ کاروبار میں مختلف مقدار میں اپنے اپنے سرمایہ لگاتے ہیں۔ ظاہر ہے کہ یہ ان شرطوں کے مطابق جائز ہے جو کہ کسی مذہب کے شروع میں بیان کی گئیں۔

(۲) اسمبل کا متبادل کار کے حصے کے مختلف نقصان کو خریدنا جو کہ عمل کی طرف سے مستقل اور غیر:

۱۔ اس کے ذریعے سے دو گنا اس وعدہ کے حصص شرعی شریعت کے وقت میں جو کہ ادا نہیں کیا گیا۔
 ۲۔ نقصان میں ہونے والی چیزیں دونوں میں ایک یا الگ فروشی ہے۔ وہ یہ کہ یہاں پر متبادل کار کے حصے کی قیمت اور خریداری میں متعین نہیں کیا جاسکتی۔ اور قیمت مشارکہ میں ہونا ہوتے ہی پیشگی طے کر لی جاتی تو کم از کم کا مطلب یہ ہوگا کہ نقصان نے متبادل کار کے لئے اصل سرمایے کی نقصان کے ساتھ یا نقصان کے بغیر ادا ہونے کی تلقین کی جاتی ہے۔ جو کہ مشارکہ کی صورت میں شرعی اعتبار سے ممنوع ہے۔ اس لئے جو عمل میں سرمایہ سے گناہ کی قیمت متعین کرنے کے لئے قریب کار کے پاس وہ اختیار (options) ہیں۔ یہاں اختیار یہ ہے کہ وہ اس بات پر اتفاق کر لے کہ ہر وقت کی خریداری کے وقت کاروبار کی قیمت لگ کر کسی کی بنیاد پر ان نقصان کو پہنچ جائے گا، اگر کاروبار کی قیمت بڑھتی ہے تو اس بنیاد کا نقصان بھی زیادہ ہوگا اور اگر کاروبار کی قیمت کم ہوگئی تو نقصان کی قیمت بھی کم ہو جائے گی۔ یہ قیمت لگنا بہترین ہے۔ اس سے مفاد ان اصولوں کے مطابق بھی ہوتا ہے۔ ان مابین کی بنیاد میں بھی وعدے پر مختلف کے وقت کی چاہتی ہے۔ اور اختیار یہ ہے کہ متبادل کار کو نامزدات یہ سے لگاؤ تو نہ ہو جس کی قیمت پر نقصان دہی اور کے ہاتھ لگ دے۔ اس سے تو خود کو کسی نقصان کی قیمت کی پیش کش کر دے۔ اس کا مطلب یہ ہوگا کہ اگر اس سے زیادہ قیمت پر کوئی کام کرنا چاہا ہے تو اسے اسے لگائے گا۔ لیکن اگر وہ فائدہ خیر کو لینا چاہتا ہے تو وہی قیمت پر بیٹے پر منتقل ہو جائے گی۔ اس سے پہلے اس نے مل کر دینی تھی۔

اگرچہ شرعی اصول اختیار دینی میں ہیں لیکن اس میں اختیار رضویوں کا رکھنے کے لئے قابل عمل نہیں ہوگا، اس لئے کہ اس کا نتیجہ ایک نئے شریک کے مشورہ میں شامل ہونے کی صورت میں ظاہر ہوگا جس سے پورا بندوبست متاثر ہوگا اور شرکت متعلقہ کا متعدد بھی فوت ہو جائے گا جس کے منافع متبادل کار یا انہماق متعین حرم میں دینا لینا چاہتا تھا اس لئے شرکت متعلقہ کے مفاد کو دیکھ کر اس نے اس کے لئے صرف پیدا اختیار دینی قابل عمل ہے۔



مراۓ

مراجہ

اکثر اسلامی بینک اور مالیاتی ادارے مراہجہ کو ایک اسلامی طریقہ تمویل کے طور پر استعمال کر رہے ہیں اور ان کے اکثر تمویل عمل Financial Operations مراہجہ پر ہی مبنی ہوتے ہیں۔ یہی وجہ ہے کہ یہ اصطلاح معاشی مطلقوں میں آن کل ایک بینکاری کے طریقے کے طور پر مروج ہے، جبکہ مراہجہ کا اصل تصور اس خیال سے مختلف ہے۔

مراہجہ حقیقت میں اسلامی فقہ کی ایک اصطلاح ہے اور اس سے مراد ایک خاص قسم کی بیع ہوتی ہے جس کا اپنے اصل تصور کے اعتبار سے تمویل کے ساتھ کوئی تعلق نہیں ہے۔ اگر کوئی بائع اپنے خریدار کے ساتھ اس پر اتفاق کر لیتے ہے کہ وہ اسے ایک متعین سامان متعین نفع پر دے گا جسے اس سامان کی اہمیت پر انداز کیا جائے گا تو اسے "مراہجہ" کہا جاتا ہے۔ مراہجہ کا بنیادی عنصر یہ ہے کہ بیچنے والا اس اہمیت کو عام کر رہا ہے جو اس نے اس سامان کے حصول پر برداشت کی ہے اور اس پر کچھ نفع شامل کر لیتا ہے۔ یہ نفع ایک متعین رقم کی شکل میں بھی ہو سکتا ہے اور فیصدی شرح پر بھی ہو سکتا ہے۔

مراہجہ کی صورت میں بائعی مدت بھی ہو سکتی ہے اور بعد میں آنے والی کسی تاریخ پر بھی جس پر فریقین متفق ہوں۔ اس لئے مراہجہ لازمی طور پر مؤجل (Deferred Payment) پر دلالت نہیں کرتا جیسا کہ مؤدد و لوگ خیال کرتے ہیں جو کہ اسلامی فقہ سے زیادہ شامالی نہیں رکھتے اور انہوں نے جب تک کہ معاہدے کے نواسے ہی سے مراہجہ کا نام نہ ہوتا ہے۔

مراہجہ اپنی اصل شکل میں ایک ساوہق ہے۔ دو واحد خصوصیت جو اسے باقی اقسام کی بیوع سے ممتاز کرتی ہے وہ یہ ہے کہ مراہجہ میں بائع صراحتاً خریدار کو یہ بتاتا ہے کہ اسے قبی اہمیت آتی ہے اور اہمیت برداشت کر لینا چاہتا ہے۔ اگر کوئی شخص کوئی چیز ایک متعین قیمت پر فروخت کرتا ہے جس میں اہمیت کا کوئی ذوال نہیں ہے تو یہ مراہجہ نہیں ہے، اگرچہ وہ اپنی اہمیت پر نفع بھی کھائے، اس لئے کہ یہ بیع اہمیت پر بیع و اضافہ نہیں ہے "Cost-Plus" کے تصور پر مبنی نہیں ہے۔ اس صورت میں یہ بیع "مساموۃ" کہلاتی ہے۔

یہ ہے مراہجہ کی اصطلاح کا حقیقی مفہوم جو کہ ایک خاص اور ساوہق ہے لیکن بعض دوسرے تصورات کا اس میں اضافہ کر کے اسے اسلامی بینکوں اور مالیاتی اداروں میں جو طریقہ تمویل استعمال

یاد رہتا ہے کہ اس طرح کے معاملہ میں کاغذی طور پر موقوف ہونے کا پورا اہمیت ہے۔
موقوف ہونے کے بعد یہ معاملہ شرعی طور پر نہیں ہو سکتا۔

اس کا شرعی طور پر سمجھنے کے لئے سب سے پہلے یہ بات میں ضروری ہے کہ معاملہ ہر
پہلو سے ایک نکتہ ہی ہے اس لئے تین نکتے کے تمام لوازم کا اس میں پورا پورا اثر ہوتا ہے۔

پہلا نکتہ اس وقت کا تعلق ہے چند بیرونی قواعد سے یا جاتا ہے جس سے جس میں بھی تین شرعی
نکتے نہیں ہو سکتے۔ اس کے بعد تین قواعد کے تعلق میں تین نکتے ہو سکتے ہیں۔ اس کے بارے میں
ہیں۔ اس کے بعد اس وقت سے یہ بتایا جائے گا کہ ہر ایک وقت میں قبول کرنے کے طریقے استعمال
کرنے کا طریقہ کیا ہے۔

یہاں اس وقت کی کوشش کی گئی ہے کہ تفصیلی اصولوں و قواعد سے مختصر جملوں میں بتا دیا جائے
تاکہ موضوع کے بیرونی حالات ایک ہی لمحہ میں شرف میں آسکیں اور اس کے بارے میں سہولت سے
مطلوبہ کیے جاسکیں۔

خرید و فروخت کے چند بنیادی قواعد

شریعت میں بیع کی تعریف یہ ہے "بیعت" یعنی وہ بیع کا وقت جس میں بیع کے بارے
میں باہمی رضامندی سے تبادلہ ہوتا ہے۔ ہر وقت کے بارے میں بیعت کے قواعد مختلف ہیں
اور ان کی تفصیل بیان کرنے کے لئے متعدد جملہ میں بہت سی کتابیں لکھی ہیں، یہاں مختصر طور
پر ان قواعد پر مختصر بحث کرنا ہے جن کا تعلق قبولی اور اس میں استعمال ہونے والے ہر ایک کے لئے ہے۔

قاعدہ نمبر ۱:

پہلی بات یہ ہے کہ بیع کے وقت موجود ہونی چاہئے۔ ہذا جو چیز بھی غائب ہو جس میں بیع کی
اسے بھی بھی نہیں ہو سکتا۔ اگر کسی غیر موجود چیز کی بیع کی گئی ہو تو بیع باطل ہے۔
ہو۔ یہ شرعی طور پر باطل ہوگی۔

مثال "الف" پہلی بات کے پچھلے جو کہ بھی غائب نہیں ہو "ب" کو بیعت ہے، یہ بیعت باطل ہے۔

قاعدہ نمبر ۲:

فروخت کی جانے والی چیز بیع کے وقت باقی کی ملکیت میں ہو۔ ہذا جو چیز فروخت کرنے

والے کی ملکیت میں نہیں اسے کچھ بھی نہیں جاسکتا۔ اگر اس کی ملکیت حاصل کرنے سے پہلے اسے بچتا ہے تو کچھ باطل ہوگی۔

مثال: "الف" "ب" کو ایک کار بچتا ہے جو فی الحال "ن" کی ملکیت میں ہے، لیکن اسے ذمہ دہ کہ وہ گاڑی "ن" سے خریدا گیا اور بعد میں "ب" کے حوالے کر دے گا یہ کچھ باطل ہے اس لئے کہ کار کچھ کے وقت "الف" کی ملکیت میں نہیں تھی۔

قاعدہ نمبر ۳:

کچھ کے وقت بچے جانے والی چیز بچنے والے کے کسی یا معنوی قبضے میں ہو۔ "معنوی" قبضے سے مراد ایسی صورت حال ہے جس میں قبضہ کرنے والے نے وہ چیز کبھی بھی طور پر اپنی تحویل میں نہیں لی مگر اس کے لئے شہادہ میں آگئی ہے اور اس کے تمام حقوق اور ذمہ داریاں اس کی طرف منتقل ہو گئی ہیں، جن میں اس چیز کے قبضہ کا خطرہ اور ریسک بھی شامل ہے، یعنی یہ چیز اگرو ضائع ہو گئی تو یہ سمجھا جائے گا کہ خریداری ضائع ہوئی۔

مثال (۱) "الف" نے "ب" سے ایک کار خریدی۔ "ب" نے ابھی تک یہ کار "الف" یا اس کے وکیل کے حوالے نہیں کی۔ "الف" یہ کار "ن" کو فروخت نہیں کر سکتا۔ اگر وہ اس پر قبضہ کرنے سے پہلے کچھ دیتا ہے تو کچھ صحیح نہیں ہوگی۔

(۲) "الف" نے "ب" سے ایک کار خریدی۔ "ب" اس کار کی زمین "ن" کو فروخت کرنے کے بعد اسے ایک ایسے گیران میں ڈال کر دیتا ہے جہاں "الف" کی آزادانہ رسائی سے اور "ب" اسے اجازت دے دیتا ہے کہ وہ گاڑی کو وہاں سے جہاں چاہے لے جاسکتا ہے۔ گاڑی کا ریسک "الف" کی طرف منتقل ہو گیا ہے۔ اب گاڑی اس کے معنوی قبضے (Constructive Possession) میں ہے۔ اگر "الف" اس پر غلامی اور کسی قبضہ کے بغیر "ن" کو کچھ دیتا ہے تو کچھ صحیح ہوگی۔

وضاحت ۱:

قاعدہ نمبر ۳ کا باب یہ ہے کہ کوئی شخص ایسی چیز نہیں کچھ کر سکتا جو

(۱) ابھی وجود میں نہ آئی ہو۔

(۲) بچنے والے کی ملکیت میں نہ ہو۔

غرف منسوب ہو یا مستقبل میں پہنچ آئے و لے کسی واقعہ پر موقوف ہو وہ باطل ہوگی۔ اگر فریقین بیچ کو بیچ کر مانا ہے تو انہیں اس وقت از سر نو بیچ کرنا ہوگی جبکہ مستقبل کی تاریخ آج کے یا وہ شرط پائی جائے جس پر بیچ موقوف تھی۔

مثالیں: (۱) الف نیم جنوری کو "ب" سے کہتا ہے کہ میں تمہیں اپنی کار کیم جنوری کو بیچتا ہوں، یہ بیچ باطل ہوگی، اس لئے کہ اسے مستقبل کی ایک تاریخ کی طرف منسوب کر گیا ہے۔

(۲) "الف" "ب" سے کہتا ہے کہ اگر فلاں پورٹی انکشن بیٹ مئی تو میری کار تمہارے ہاتھ لگی ہوئی تصور ہوگی، یہ بیچ بھی باطل ہے، اس لئے کہ اسے مستقبل کے ایک واقعے پر موقوف کیا گیا ہے۔

قاعدہ نمبر ۵:

نئی جانے والی چیز ایسی ہو جس کی واقعی قیمت ہو، مہذا کاروباری عرف میں جس چیز کی کوئی قیمت نہ ہو اس کی بیچ نہیں ہو سکتی۔

قاعدہ نمبر ۶:

بیچ جانے والی چیز ایسی نہ ہو جس کا حرام مقصد کے علاوہ کوئی اور استعمال ہی نہ ہو، جیسے خنزیر اور شراب وغیرہ۔

قاعدہ نمبر ۷:

جس چیز کی بیچ ہو رہی ہو وہ واضح طور پر معلوم ہونی چاہئے اور خریدہ کو اس کی شناخت کرانی جانی چاہئے۔

وضاحت:

نیل جانے والی چیز کی قیمتیں اتنا در کر کے بھی ہو سکتی ہے اور ایسی تفصیل وضاحت سے بھی ہو سکتی ہے جس سے وہ چیز ان اشیاء سے ممتاز ہو جائے جن کی بیچ مقصود نہیں ہے۔

مثال: ایک بلڈنگ ہے جس میں ایک انداز کے بنے ہوئے کئی اپارٹمنٹس ہیں۔ "الف" جو کہ بلڈنگ کا مالک ہے "ب" سے کہتا ہے کہ "میں تمہیں ان اپارٹمنٹس میں سے ایک بیچتا ہوں"۔ "ب"

قبول بھی کر لیتا ہے تو بیع صحیح نہیں ہوگی، جب تک کہ ذبانی وضاحت کے ساتھ یا اشارہ کر کے ایک اپارٹمنٹ کی تعمیر نہ کروئی جائے۔

قاعدہ نمبر ۸:

نئی جانے والی چیز پر خریدار کا قبضہ کر لیا جانا چاہیے، یہ قبضہ شخص اذنی یا کسی شرط کے پائے جانے پر ساقط نہیں ہوتا، چاہے۔
مثلاً: "الف" اپنی اسکی کار بیچتا ہے جو کسی نامعلوم شخص نے چرائی ہے، اور دوسرا شخص اس امید پر خرید لیتا ہے کہ "الف" یہ کار دوبار حاصل کرنے میں کامیاب ہو جائے گا۔ یہ بیع صحیح نہیں ہوگی۔

قاعدہ نمبر ۹:

قیمت کی تعمیر بھی بیع کے صحیح ہونے کے لئے ضروری شرط ہے، اگر قیمت متعین نہیں ہے تو بیع صحیح نہیں ہوگی۔
مثلاً: "الف" "ب" سے کہتا ہے کہ اگر اور اتنی ایک ماہ کے اندر کر دے تو قیمت پہاں روپے ہوگی اور اگر دو ماہ میں کر دے تو پچیس روپے ہوگی۔ "ب" بھی اس سے متفق ہو جاتا ہے تو قیمت غیر متعین ہے اس لئے بیع صحیح نہیں ہوگی، بلا یہ کہ دو متبادل قیمتوں میں سے ایک کی تعمیر بیع کے وقت ہی کر لی جائے۔

قاعدہ نمبر ۱۰:

بیع میں کوئی شرط نہیں ہونی چاہئے، جس بیع میں کوئی شرط لگائی جائے وہ قاسد ہوگی، بلا یہ کہ وہ شرط کاروباری عرف میں مردع ہو اور اس کا عام مطلب ہو۔
مثلاً: (۱) "الف" "ب" سے ایک کار اس شرط پر خریدتا ہے کہ وہ اس کے بیٹے کو اپنی فرم میں ملازم رکھے گا، بیع چوتھ شرط ہے اس لئے قاسد ہوگی۔
(۲) "الف" "ب" سے ایک ریفریجریٹر اس شرط پر خریدتا ہے کہ "ب" دو سال تک اس کی مفت مرمتی کا ذمہ دار ہوگا۔ یہ شرط چونکہ اس عرصہ کے معاملے کے حصے کے طور پر متعارف ہے اس لئے صحیح ہے اور بیع بھی درست ہے۔

بیع موبل

(اوحادہ انٹیلی کی بنیاد پر)

- (۱) ایسی بیع جس میں فریقین اس بات پر اتفاق کر لیں کہ قیمت کی ادائیگی بعد میں ہی کی جائے گی "بیع موبل" کہلاتی ہے۔
- (۲) بیع موبل بھی جائز ہے بشرطیکہ ادائیگی کی تاریخ غیر مبہم طور پر طے کر لی گئی ہو۔
- (۳) ادائیگی کا وقت متعین تاریخ کے حوالے سے طے کیا جاسکتا ہے (مثلاً یکم جنوری) اور ادائیگی ہوگی (۱۰) مہینوں مدت کے حوالے سے بھی، مثلاً تین ماہ بعد ادائیگی ہوگی، لیکن ادائیگی کا وقت مستقبل کے کسی ایسے واقعے کے حوالے سے متعین نہیں کیا جاسکتا جس کی حتمی تاریخ غیر معلوم یا غیر یقینی ہو۔ اگر ادائیگی کا وقت غیر متعین یا غیر یقینی ہے تو بیع صحیح نہیں ہوگی۔
- (۴) اگر ادائیگی کے لئے ایک خاص مدت متعین کی گئی ہے مثلاً ایک ماہ تو اس کا آغاز قبضے کے وقت سے ہوگا، الا یہ کہ فریقین کسی اور بات پر متفق ہو جائیں۔
- (۵) اوحادہ صورت میں قیمت نقد سے زائد بھی ہو سکتی ہے، لیکن نقد کے وقت ہی اس کی تعیین ہو جانا ضروری ہے۔
- (۶) ایک دفعہ جو قیمت متعین ہوگئی اس میں وقت سے کوئی ادائیگی کی وجہ سے کمی کرنا یا ادائیگی میں تاخیر کی وجہ سے اضافہ کرنا درست نہیں ہے۔
- (۷) قسطوں کی بروقت ادائیگی کے لئے خریدار پر دباؤ ڈالنے کی خاطر اسے یہ وعدہ کرنے کے لئے کہا جاسکتا ہے کہ وہ ہندوئی صورت میں دو متعین مقدار میں رقم کسی خیراتی مقصد کے لئے دے گا۔ اس صورت میں بائع وہ رقم خریدار سے وصول کر سکتا ہے لیکن اپنی آمدن کا حصہ بنانے کے لئے نہیں بلکہ خریدار کی طرف سے خیراتی کاموں میں خرچ کرنے کے لیے۔ اس موضوع پر تفصیلی بحث اسی باب میں آگے چل کر آ رہی ہے۔
- (۸) اگر سامان کی بیع قسطوں پر ہوئی ہے تو بائع یہ شرط بھی عائد کر سکتا ہے کہ اگر خریدار کسی بھی قسط کی بروقت ادائیگی میں ناکام رہا تو باقی ماندہ تمام قسطاں فوری طور پر واجب الادا ہو جائیں گی۔
- (۹) قیمت کی ادائیگی یقینی بنانے کے لئے بائع خریدار سے یہ مطالبہ کر سکتا ہے کہ وہ اسے کوئی سیکورٹی فراہم کرے خود اداوار بن کر اس کی شکل میں ہو یا اس کے موجودہ اثاثوں میں کسی اثاثے

کے ذریعے اپنی رقم کی وصولی کے حق کی صورت میں ہو۔

- (۱۰) خریدار سے پراپیٹری نوٹ یا ہنڈی (Bill of Exchange) پر دستخط کا مطالبہ بھی کیا جاسکتا ہے، لیکن اس پراپیٹری نوٹ یا ہنڈی کو کسی تیسرے فریق کے ہاتھ اس پر کسی ہوئی قیمت سے کم یا زیادہ پر بیچا نہیں جاسکتا۔

مراہجہ

- (۱) مراہجہ کی ایک خاص قسم ہے جس میں بیچنے والا شخص بیچ جانے والی چیز کی لاگت مراہجہ بیان کرتا اور اس پر کچھ منافع شامل کر کے دوسرے شخص کو بیچتا ہے۔

- (۲) مراہجہ میں نفع (Mark Up) کا ضمیمہ یا ایسی رضامندی سے دوطرفوں میں سے کسی طریقے سے کیا جاسکتا ہے۔ یا تو ملکی ہندسی مقدار طے کر لی جائے (مثلاً اصل لاگت پر اتنے روپے زائد) یا اصل لاگت پر خاص تناسب طے کر لیا جائے (یعنی اصل لاگت پر اتنے فیصد زائد)۔

- (۳) بیچ جانے والی اشیاء حاصل کرنے کے لئے بائع کو بغیر خرچ کرنا پڑا ہے مثلاً مال برداری کا کرایہ اور کسٹم ڈیوٹی وغیرہ وہ سب لاگت میں شامل ہوگا اور نفع (Mark Up) اس مجموعی لاگت پر لاگو کیا جائے گا، لیکن کاروبار کے دوسرے جو ایک ہی مرحلہ پر چیز حاصل کرنے پر نہیں ہوتے بلکہ بار بار ہوتے رہتے ہیں جیسے ملازمین کی تنخواہیں، عمارت کا کرایہ وغیرہ انہیں انفرادی حسابے میں لاگت میں شامل نہیں کیا جاسکتا، البتہ اصل لاگت پر جو نفع ضمیمہ کیا جائے گا اس میں خرچہ کی کاٹھی لحاظ رکھا جاسکتا ہے۔

- (۴) مراہجہ اسی صورت میں صحیح ہوگا جبکہ چیز کی پوری لاگت ضمیمہ کی جاسکتی ہو۔ اگر چیز کی پوری لاگت ضمیمہ نہ کی جاسکتی ہو تو اسے مراہجہ کے طور پر نہیں بیچا جاسکتا۔ اس صورت میں وہ چیز مساومہ (Bargaining) کی بنیاد پر ہی بیچا جاسکتی ہے، یعنی لاگت اور اس پر طے شدہ نفع کے حوالے کے بغیر۔ اس صورت میں قیمت یا ایسی رضامندی سے ایک متعین مقدار میں طے کی جائے گی۔

- مثال: (۱) الف نے جوتوں کا ایک جوڑا سو روپے میں خریدا۔ وہ اسے دس فیصد مارک اپ پر بطور مراہجہ بیچنا چاہتا ہے۔ اصل لاگت چونکہ پورے طور پر معلوم ہے اس لئے صحیح مراہجہ درست ہے۔

(۲) الف نے ایک ہی مقدمہ میں ایک ریڈی میڈ سوٹ اور جوتوں کا ایک جوڑا اپنی سروس پرے میں خریدا۔ اب وہ سوٹ اور جوتے دونوں ہلا کر بطور مراہجہ بیچ سکتا ہے، لیکن وہ تھا جو نے بطور مراہجہ نہیں بیچ سکتا، اس لئے کہ صرف جوتوں کی لاگت متعین نہیں کی جاسکتی۔ اگر وہ صرف جوتے ہی بیچنا چاہتا ہے تو انہیں لاگت اور اس پر نفع کے حوالے کے بغیر ایک کٹی بندھی قیمت پر بیچنا ہوگا۔

مراہجہ بطور طریقہ تمویل

بنیادی طور پر مراہجہ طریقہ تمویل نہیں بلکہ بیچ کی ایک خاص قسم ہے۔ شریعت کی زد سے تمویل کے مثالی طریقے مشارکہ اور مضاربہ ہیں جن پر پہلے باب میں گفتگو ہو چکی ہے۔ لیکن موجودہ معاشی سیت آپ کے تناظر میں تمویل کے بعض شعبوں میں مشارکہ و مضاربہ کے استعمال میں کچھ عملی مشکلات ہیں، اس لئے اس دور کے ماہرین شریعت نے بعض خاص شرطوں کے ساتھ ادھار ادائیگی کی بنیاد پر مراہجہ کو بطور طریقہ تمویل استعمال کرنے کی اجازت دی ہے۔ لیکن اس سلسلے میں دو بنیادی نقطوں کو اچھی طرح سمجھ لینا ضروری ہے

۱۔ یہ بات کسی صورت نظر انداز نہیں ہونی چاہئے کہ مراہجہ اپنی اصل کے اعتبار سے طریقہ تمویل نہیں ہے، یہ تو صرف سود سے بچنے کا ایک وسیلہ اور ذریعہ ہے، ایسا مثالی ذریعہ تمویل نہیں ہے جو اسلام کے معاشی مقصد کی تکمیل کرتا ہو۔ اس لئے معیشت کو اسلامی سانچے میں ڈھالنے کے عمل میں اسے ایک عبوری مرحلے کے طور پر استعمال کرنا چاہئے، اور اس کا استعمال انہی صورتوں تک محدود رہنا چاہئے جہاں مشارکہ اور مضاربہ قابل عمل نہیں ہیں۔

۲۔ دوسرا اہم نقطہ یہ ہے کہ محض سود کی جگہ فلیٹ یا مارک اپ کا فائدہ رکھ دینے سے مراہجہ وجود میں نہیں آجاتا۔ درحقیقت علماء شریعت نے مراہجہ کو بطور طریقہ تمویل استعمال کرنے کی اجازت چند شرطوں کے ساتھ دی ہے۔ جب تک ان شرطوں کی پورے طور پر رعایت نہ کر لی جائے مراہجہ جائز نہیں ہوگا۔ حقیقت یہ ہے کہ ان شرطوں کی رعایت ہی ایسی چیز ہے جس سے سودی قرضے اور مراہجہ کے معاملے میں خط امتیاز قائم ہوتا ہے۔ اگر ان شرطوں کو نظر انداز کر دیا جائے تو یہ معابد و شرمانج نہیں ہوگا۔

مراہجہ تحويل کی بنیادی خصوصیات

- ۱۔ مراہجہ سودی بنیاد پر دیا جانے والا قرضہ نہیں ہے، بلکہ یہ ادھار قیمت پر ایک چیز کی فتح ہے جس کی قیمت میں لامنت کے علاوہ طے شدہ نفع بھی شامل ہے۔
- ۲۔ چونکہ یہ ایک فتح ہے قرضہ نہیں ہے اس لئے اس میں ان تمام شرائط کو پورا کیا جاتا ہے ضروری ہے جو شرائط فتح کے لئے مقرر ہیں، خصوصاً وہ شرطیں جو ای باب میں پہلے شریک کی گئی ہیں۔
- ۳۔ مراہجہ بطور طریقہ، تحويل صرف اسی صورت میں استعمال ہو سکتا ہے جبکہ کفایت کو واقعہ کسی چیز کی خریداری کے لئے قرضہ زور کار ہوں، مثلاً اسے اپنی جنگ لکھ بے کے لئے بطور ضمانت لیاں اور کار ہے تو اسے مراہجہ کی بنیاد پر کپاس بیچ سکتا ہے، لیکن جہاں قرضہ کسی کار مقصد کے لئے زور کار ہوں، مثلاً جو چیزیں پہلے خریدی جاتی ہیں ان کی قیمت ادا کرنے کے لئے، بھٹی کے بل یا دوسرے پولٹنی بلز کی ادائیگی کے لئے یا عملے کی تنخواہوں کے لئے رقم کی ضرورت ہے تو ایسی صورت میں مراہجہ کارآمد نہیں ہو گا، اس لئے کہ مراہجہ میں محض قرض دینا کافی نہیں ہوتا بلکہ حقیقی فتح کا ہونا ضروری ہے۔
- ۴۔ تحويل کار سے کسی چیز کو کفایت کے ہاتھ پہنچنے سے پہلے یہ ضروری ہے کہ دو چیزوں کار کی ملکیت میں فرق ہو۔
- ۵۔ پہلے سے پہلے وہ چیز تحويل کار کے کسی یا معنوی قبضے میں آچکی ہو، یعنی دو چیز کچھ دیر کے لئے اس کے ہون (رہ سکے) میں رہے، چاہے بہت مختصر سے وقت کے لئے ہو۔
- ۶۔ شریعت کی زد سے مراہجہ کا بھرتن طریقہ یہ ہے کہ تحويل کار خود وہ چیز خریدے اور اپنے قبضے میں لائے یا یہ کام کسی تیسرے شخص کو بنادے، لیکن اگر اس کے ذریعے سے کرایا جائے، اس کے بعد وہ چیز کفایت کو پہنچی جائے تاہم بعض استثنائی صورتوں میں جہاں کسی وجہ سے پہلانی کنندہ سے براہ راست خریداری قابل نہیں نہ ہو تو اس بات کی بھی اجازت ہے کہ وہ کفایت کو اپنا لیں یا دے اور دوسری طرف سے اس چیز کی خریداری کرے۔ اس صورت میں کفایت پہلے وہ چیز تحويل کار کی طرف سے خریدے گا، اور اس پر اس کا ضمانت ادا کرنے کی حیثیت سے قبضہ کرے گا، اس کے بعد اس سے ادھار قیمت پر خریدے گا۔ پہلے مرحلے میں اس چیز پر اس کا قبضہ تحويل کار کے وکیل کے طور پر ہوگا۔ یہ صرف امین ہوگا، جبکہ اس پر ملکیت تحويل کار کی ہے، اور اس کے منتقلی نتیجے کے طور پر اس کا رہسک بھی اسی کے ذمے ہوگا، البتہ جب کفایت

- تعمیل کار سے وہ چیز خرید لے گا تو ملکیت اور رسک کلائنٹ کی طرف منتقل ہو جائیں گے۔
- ۷۔ جیسا کہ پہلے بیان کیا گیا ہے کہ جب تک کوئی چیز ہائٹ کے قبضے میں نہ آجائے اس کی بیع درست نہیں ہوتی، لیکن اگر وہ چیز ہائٹ کے قبضے میں نہیں ہے تو وہ عدویٰ بیع کر سکتا ہے، یہ اصول مراہمی میں بھی قابل عمل ہے۔
- ۸۔ مذکورہ بالا اصولوں کی روشنی میں ایک مالیاتی ادارہ درج ذیل طریق کار اختیار کرتے ہوئے مراہمی کو بطور طریقہ تعمیل استعمال کر سکتا ہے۔

پہلا مرحلہ

مالیاتی ادارہ اور کلائنٹ ایک جانج معاہ سے پر دستخط کریں گے جس کی رو سے ادارہ مطلوب چیز کی بیع اور تعمیل اس کی وقتاً فوقتاً ایک مے شدہ قطع کے تناسب پر خریداری کا وعدہ کرے گا۔ اس معاہ سے میں اس سہولت کے کارآمد ہونے کی آخری مد بھی مقرر کی جاسکتی ہے۔

دوسرا مرحلہ

جب تعمیل (Client) کو متعین چیز کی ضرورت ہوگی تو مالیاتی ادارہ اس چیز کی خریداری کے لئے اسے اپنا وکیل مقرر کرے گا۔ وکالت کے اس معاہ سے پر دونوں کے دستخط ہونے چاہئیں۔

تیسرا مرحلہ

کلائنٹ مالیاتی ادارے کی طرف سے وہ چیز خریدے گا اور ادارے سے وکیل کی حیثیت سے اس پر قبضہ کرے گا۔

چوتھا مرحلہ

کلائنٹ ادارے کو خریداری سے مطلع کرے گا اور وہ چیز اس سے خریدنے کی پیشکش (ایجاب) کرے گا۔

پانچواں مرحلہ

مالیاتی ادارہ اس ایجاب کو قبول کر لے گا اور بیع عمل ہو جائے گی، جس کی رو سے اس چیز کی

خلیت اور رسک دونوں کا بحث کی طرف تھل ہو جائیں گے۔

صحیح مراحہ کے لئے یہ پانچوں مرحلے ضروری ہیں۔ اگر مالیاتی ادارہ وہ چیز فراہم کنندہ (Supplier) سے مواد است خرید لیتا ہے (اور یہی زیادہ بہتر ہے) تو دکالت کے معامہ سے کی ضرورت نہیں رہے گی۔ اس صورت میں ادارہ ملہ قلم ہو جائے گا اور تیسرے مرحلہ پر ادارہ فراہم کنندہ سے خود خریداری کرے گا اور پھر تیسرے مرحلے میں صرف کالائٹ کی طرف سے ایجاب ہوگا۔

اس معامہ سے کاسب سے اہم عنصر یہ ہے کہ جس سامان پر مراحہ جو رہا ہے وہ تیسرے اور پانچویں مرحلے کے درمیان مالیاتی ادارے کے رسک اور ضمان میں رہے۔

یہ واحد خصوصیت ہے جو مراحہ کو سودی قرضے سے ممتاز کرتی ہے اس لئے ہر قیمت پر اس کی پوری رعایت رکھنا ضروری ہے، اگر نہ مراحہ کا مقدمہ شائع صحیح نہیں ہوگا۔

۹۔ مراحہ کے صحیح ہونے کے لئے یہ بھی ضروری ہے کہ وہ چھ کی قسم کی پابندی سے خریدی گئی ہو، اسے خرید کالائٹ سے buy back کی بنیاد پر خرید لینا شرط غالباً نہیں ہے اس لئے مالی یک پہلی مراحہ سودی قرضہ ہی ہے۔

۱۰۔ مراحہ کا ذریعہ بالاطریق کار ایک دیکھو، معامہ ہے جس میں متعدد فریق مختلف مرحلوں پر مختلف حیثیتوں کے حامل ہوتے ہیں۔

(الف) پہلے مرحلے پر مالیاتی ادارہ اور مصل مستفیل میں کی بنیادی اور خریداری کا وعدہ کرتے ہیں، یہ قلمی نہیں، یہ صرف مستفیل میں مراحہ کی بنیاد پر ایک ایک وعدہ ہے اس لئے ان دونوں کے درمیان تعلق وعدہ کرنے والے (Promisor) اور وعدہ کیے والے (Promisee) کا ہے۔

(ب) دوسرے مرحلے پر فریقین میں تعلق اسل اور اسل کا ہے۔

(ج) تیسرے مرحلے پر مالیاتی ادارے اور فراہم کنندہ (Supplier) کے درمیان تعلق بائع اور مشتری کا ہے۔

(د) پھر تیسرے اور پانچویں مرحلے پر مصل اور ادارے کے درمیان بائع اور مشتری کا تعلق شروع ہو جاتا ہے اور چونکہ بائع اور ادارے پر سوری ہے اس لئے اسی کے ساتھ ہی دائیں اور بائیں (قرض خواہ اور مقروض) کا تعلق بھی شروع ہو جاتا ہے۔

ان تمام حیثیتوں کو نظر رکھنا ضروری ہے اور ان کا اپنے اپنے وقت پر اپنے نتائج کے ساتھ دوبارہ مصل کی ضروری ہے ان حیثیتوں میں غلط فہمیں ہو جاتا ہے۔

۱۱۔ قیمت کی بروقت ادائیگی کا اطمینان کرنے کے لئے ادارہ کفالت سے کسی ضمانت کا مطالبہ بھی کر سکتا ہے، اور پرامیٹری نوٹ بائیل آف ایکٹنج پر دستخط کرنے کا مطالبہ بھی کر سکتا ہے، لیکن یہ کام اسی وقت ہو سکتا ہے جبکہ ملائج ہو چکی ہو، یعنی پانچویں مرحلے پر۔ جب یہ ہے کہ پرامیٹری نوٹ پر دستخط (مقبوض) (دائن) (قرض خواہ) کے حق میں کرتا ہے اور ادارے اور مکمل میں یہ قسط پانچویں مرحلے پر ہی قائم ہوتا ہے جبکہ ملائج وجود میں آچکی ہوتی ہے۔

۱۲۔ اگر خریدار قیمت کی بروقت ادائیگی میں تاخیر کرے تو اس نوجھ سے قیمت میں اضافہ نہیں کر سکتا، البتہ اگر خریدار نے یہ مطالبہ کیا تھا کہ وہ ایسی صورت میں غنہ اپنی مقصد کے لئے رقم اسے گا تو یہ رقم ادارہ کفالت کی ذمہ داری ہوگی، جیسا کہ بیج مناجیل سے قواعد بیان کرتے ہوئے نمبر ۶ پر پہلے بیان کیا جا چکا ہے، لیکن خریدار سے حاصل ہونے والی اس رقم کو قبول کرنا یا ملنے اپنی آمدن کا حصہ نہیں بنا سکتا، بلکہ اس پر اسے ہر ہوگا کہ اسے غنہ اپنی کاموں پر ہی خرچ کرے، جیسا کہ بعد میں تفصیل سے بتایا جائے گا۔

مراجہ کے بارے میں چند مباحث

مراجہ کے بنیادی تصور کی وضاحت کے بعد مزید مضمون ہو جائے کہ مراجہ کی مثال آئے والے چند اہم مسائل پر اسلامی اصولوں اور قواعد میں سے سے نکالنے سے فقہاء کی جائے اس لئے کہ ان مسائل کو صحیح طور پر سمجھنے مراجہ کا تصور غیر واضح رہتا اور ملاطفتی کے امکانات باقی رہتے ہیں۔

۱۔ ادھار اور نقد کے لئے الگ الگ قیمتیں مقرر کرنا

مراجہ کے بارے میں سب سے پہلا سوال یہ ہے کہ جب اسے بطور طریقہ قبول اختیار کیا جاتا ہے تو بیع بیش ادھار قیمت پر ہوتی ہے۔ قبول کار مصلوبہ پر نقد قیمت برقرار رہتا ہے اور اپنے کفالت کو ادھار پر بیچ دیتا ہے۔ ادھار قیمت پر بیچے ہوئے اس مدت کو پیش نظر رکھتا ہے جس میں کفالت نے ادائیگی کرنا ہوتی ہے اور اسی نسبت سے ادھار قیمت میں اضافہ بھی کر لیتا ہے۔ مراجہ کی جنگلی (ادائیگی کی تاریخ آنے) کی مدت جتنی زیادہ ہوگی قیمت بھی اتنی زیادہ ہوگی۔ اس لئے اسلامی جنگلوں میں ملائجی ہو رہا ہے کہ مراجہ میں قیمت بازاری قیمت سے زیادہ ہوتی ہے۔ اگر مکمل وہی چیز بازار

سے نقد قیمت پر خرید سکتا ہوگا اسے مراہجہ کی اجازت قیمت ہے کافی مستحق مل جائے گی۔ سوال یہ پیدا ہوتا ہے کہ کیا اودھار بیع میں کسی چیز کی قیمت نقد کی نسبت زیادہ مقرر کی جا سکتی ہے۔ بعض لوگوں کا یہ کہنا ہے کہ خریدار کو کوئی کمی حسرت کو چشم نظر نہ کر اودھار قیمت میں جو اضافہ ہوتا ہے اسے قرض پر لیے جانے والے سود ہی کے مترادف سمجھنا چاہئے۔ اس لئے کہ دونوں صورتوں میں زائد رقم ادائیگی کے موافق ہونے کی وجہ سے لی جاتی ہے۔ اس استدلال کی بنیاد پر یہ لوگ کہتے ہیں کہ اسلامی بینکوں میں مراہجہ پر جس طرح عمل ہو رہا ہے وہ اپنی رویت میں رہتی جنکوں کے سودی قرضوں سے مختلف نہیں ہے۔

یہ نہیں بلکہ جو بڑی مقبول معلوم ہوتی ہے وہ حقیقت شریعت کے حرمت رہ کے اصول کے خلاف نہیں رہتی ہے۔ بات کو صحیح طور پر سمجھنے کے لئے ملحدہ ذیل نکات کو ذہن میں رکھنا ضروری ہے۔

(۱) جدید سرمایہ دارانہ نظریہ تجارتی معاملات میں اشیاء و زرہ (نقد) میں کوئی فرق نہیں کرتا، باقی تبادلے میں غیر نقد اشیاء اور نقد کے ساتھ یکساں برتاؤ کیا جاتا ہے، دونوں ہی قابل تجارت ہیں اور دونوں ہی کی خرید و فروخت ہر لمحہ قیمت پر ہو سکتی ہے جس پر فریقین متفق ہوں۔ کوئی شخص ایک ڈالر دو ڈالر کے بدلے میں نقد یا اودھار ہی طرح بیچ سکتا ہے جیسے کہ ایک ڈالر قیمت کی کوئی دوسری چیز دو ڈالر میں بیچ سکتا ہے۔ شرط صرف یہی ہے کہ یہ بیکری یا نقد دینے سے ہونا چاہئے۔

اسلامی اصول اس نظریے کو تسلیم نہیں کرتے۔ اسلامی اصولوں کے مطابق نقد اور غیر نقد اشیاء کی الگ الگ خصوصیات ہیں، اس لئے ان پر احکام بھی الگ الگ جاری کیے جاتے ہیں۔ زر (Money) اور غیر نقد اشیاء (Commodities) میں فرق کے بنیادی نکات حسب ذیل ہیں:

۱۔ زر کی کوئی اپنی ذاتی اقداریت نہیں ہوتی، اس سے براہ راست انسانی ضرورتوں کی تکمیل نہیں کی جاسکتی، اسے صرف دوسری اشیاء و زرہ کے حصول کے لئے ہی استعمال کیا جاسکتا ہے۔ جبکہ اس کے برعکس غیر نقد اشیاء کی اپنی ذاتی اقداریت ہوتی ہے، ان کو کسی اور چیز سے تبادلہ کیے بغیر براہ راست بھی استفادہ کیا جاسکتا ہے۔

۲۔ غیر نقد اشیاء - عیار اور اوصاف میں مختلف ہو سکتی ہیں، جبکہ زر مطلق قدرہ و قیمت کی پیش کش کا ذکر اور ذرا بڑھتا ہوا ہے، اس لئے زر کی کسی ماپیت کی ایک اکائی ان کی دوسری اکائی کے سو فیصد برابر ہے۔ نیز زر وہ ہے کہ ایک پرانے میٹل پین لوٹ جزو روپے کے لئے نوٹ کے بالکل برابر ہے۔ جبکہ غیر نقد اشیاء مختلف معیار پر ہو سکتی ہیں۔ ایک استعمال شدہ پرانی کار کی قیمت نئی کار سے کافی کم ہو سکتی ہے۔

۳۔ غیر نقد اشیاء میں بیع کا عقد ایک متعین چیز پر ہوتا ہے، اس کا نام اس چیز کے اوصاف متعین ہونے ہیں (مثلاً لکڑی کی گندم)۔ اگر الف نے ایک متعین کار کی طرف اشارہ کر کے اسے خریدا اور

بالغ نے بھی اس سے اتفاق کر لیا تو اسے وہی کار لینے کا حق پہنچتا ہے، بالغ اس کی جگہ کوئی اور کار لینے پر اسے مجبور نہیں کر سکتا، اگرچہ دوسری کار اس کی قسم اور معیار کی ہو۔ ایسا صرف اسی صورت میں ہو سکتا ہے جبکہ خریدار بھی اس سے متفق ہو، جس کا معنی مطلب یہ ہوگا کہ پہلی بیع صحیح ہو چکی ہے اور باقی رضامندی سے نئی بیع وجود میں آگئی ہے۔

اس کے برعکس، زرعی کسی مبادلہ کے معاملے میں تعین نہیں کی جاسکتی۔ اگر "الف" نے "ب" سے کوئی چیز اسے ہزار روپے کا متعین نوٹ دکھا کر خریدی ہے تو بھی وہ اس کی جگہ اتنی ہی قیمت کا دوسرا نوٹ بھی دے سکتا ہے اور بالغ اس بات پر اصرار نہیں کر سکتا کہ وہ صرف وہی نوٹ لے گا جو بیع کے وقت اسے دکھایا گیا تھا۔

ان فرقوں کو مد نظر رکھتے ہوئے اسلام نے زر اور فیہ نقد اشیا کے ساتھ الگ الگ برتاؤ کیا ہے۔ چونکہ زرعی اپنی ذاتی افادیت نہیں ہوتی وہ صرف آلہ تبادلہ ہوتا ہے جس کے اوصاف اور معیار ہزار (کا لکھم) ہوتے ہیں اس لئے زرعی ایک اکائی کا اسی مالیت کی دوسری اکائی سے جواز صرف ہزار برابر ہی ہو سکتا ہے۔ اگر ہزار روپے کا پاکستانی کرنسی نوٹ سے جواز دوسرے پاکستانی کرنسی نوٹ سے کیا جا رہا ہے تو دوسرا نوٹ بھی ہزار روپے ہی کا ہونا چاہئے۔ اس کی مالیت ہزار روپے سے کم نہیں ہو سکتی چاہے سو نقد ہی ہو، اس لئے کہ کرنسی نوٹ کی نہ کوئی اپنی ذاتی افادیت ہے اور نہ ہی اس کی مختلف کوٹائی (جسے شرماء تسلیم کیا گیا ہو) اس لئے کسی بھی طرف جواز مالیت ہوگی وہ معاملے سے خالی ہوگی اس لئے شرماء ناجائز ہوگی۔ یہ بات جس طرح نقد سود سے پر منطبق ہوتی ہے اسی طرح ادھار سود سے پر بھی منطبق ہوگی جبکہ دونوں طرف روپے ہوں۔ اس لئے کہ روپے کا تبادلہ روپے سے کرتے وقت ادھار سود سے میں اگر ایک طرف سے زائد رقم وصول کی جاتی ہے تو وہ صرف ادھار کی اس مدت اور وقت کے بدلے میں ہی ہوگی۔

عام فیہ نقد اشیا میں صورت حال اس سے مختلف ہے۔ چونکہ ان کی ذاتی افادیت ہوتی ہے اور ان کے معیار میں بھی فرق ہوتا ہے اس لئے مالک کو یہ بھی حق حاصل ہے کہ طلب و رسد کی طاقتوں کے مطابق جس قیمت پر چاہے فروخت کرے۔ اگر بیچنے والا کسی فرد یا بالکل بیانی کام شہب نہیں ہوتا تو وہ خریدار کی رضامندی سے اسے بازار کی قیمت سے زائد پر بھی بیچ سکتا ہے۔ اگر خریدار اس زائد قیمت پر رضامند ہے تو بیچنے والے کے لئے یہ زائد رقم بھی بالکل جائز ہوگی! (۱) جب وہ نقد سود سے کسی چیز

(۱) نقد و دوسری رقم اس چیز کے بدلے میں شمار اس کا کوئی معیار مالی میں بعض نہیں ہے۔

زائد قیمت پر فروخت کر سکتا ہے تو ادھار سودے کی صورت میں بھی زائد قیمت وصول کر سکتا ہے۔ شرط صرف یہ ہے کہ بیچنے والا نہ تو خریدار کو کوئی دھوکہ دے اور نہ ہی اسے خریدنے پر مجبور کرے، بلکہ وہ اتنی قیمت ادا کرنے پر اپنی آزادانہ مرضی سے مشتق ہوا ہو۔

بعض اوقات یہ کہا جاتا ہے کہ خدا سودے کی صورت میں زائد قیمت مؤجل ادائیگی پر مبنی نہیں ہے اس لئے اس کی تو اجازت ہونی چاہئے لیکن جہاں بیع ادھار قیمت پر ہو رہی ہو وہاں قیمت میں اضافہ خالصتاً وقت کے مقابلے میں ہے جس نے اسے سودی کے مترادف بنا دیا ہے، لیکن یہ استدلال بھی اسی لحاظ سے غلط ہے کہ جہاں بھی ادائیگی کے وقت کو مد نظر رکھ کر قیمت میں اضافہ کر لیا جائے تو وہ معاملہ سود کے دائرے میں داخل ہو جاتا ہے، لیکن یہ مفروضہ ہی درست نہیں ہے۔ مؤجل ادائیگی کے بدلے میں لی جانے والی زائد مقدار اسی صورت میں رہا ہوگی جبکہ دونوں طرف سے مفاد زہرہ واقع ہو رہا ہو۔ لیکن اگر غیر نقد چیز کے بدلے میں پتی جاری ہو تو بیچنے والا قیمت کے تعین میں کئی عناصر کو مد نظر رکھتا ہے جن میں ادائیگی کا وقت بھی شامل ہے اس لئے وہ زائد قیمت بھی دیکھ سکتا ہے اور خریدار مختلف وجوہات کی بنیادوں پر اس سے اتفاق کر سکتا ہے۔

الف۔ اس کی افغان خریدار کے زیادہ قریب ہے جو کہ دیکھ نہیں جاتا چاہتا ہے اس لئے کہ وہ ذرا دور ہے۔

ب۔ بائع خریدار کی نظر میں دوسروں کی نسبت زیادہ قابل اعتماد ہے اور اسے اس پر اس بات کا زیادہ دھوکہ دہے کہ وہ اسے مطلوبہ چیز بغیر کسی عیب کے مہیا کرے گا۔

ن۔ جن چیزوں کی زیادہ طلب ہوتی ہے (اس لئے وہ شہرت بھی ہو جاتی ہیں) ان کی خریداری میں بائع اس خریدار کو ترجیح دیتا ہے، (اس لئے یہ خریدار بھی اس سے خریدنا پسند کرتا ہے تاکہ اس چیز کی بازار میں کمی کی صورت میں بھی اس کا منافع بڑھ جائے)۔

د۔ اس کی دکان کا، محل دوسری دکانوں کی نسبت زیادہ صاف ستھرا اور آرام دہ ہے۔ (۱)

یہ اور اس طرح کے دوسرے عناصر گاہک سے زیادہ قیمت کی اس میں اپنا کردار ادا کرتے ہیں، اسی طرح سے اگر وہ بی بیع گاہک سے زیادہ قیمت اس لئے وصول کرتا ہے کہ وہ اسے خاص نوعیت کی سہولت فراہم کر رہا ہے تو شاید یہ بھی ناجائز نہیں ہوگا بشرطیکہ وہ دھوکہ دینے نہ کرے اور خریدار اسے صحیح انکسوس سے قبول کرے، اس لئے کہ قیمت میں زیادتی کی وجہ جو بھی ہو پوری کی پوری قیمت اس

میں یہ کہ قیمت اس کے زیادہ لی جاتی ہے کہ گاہک اس شخص سے خریداری میں ایسی ادا کرے۔ جو اسے اس طلب کی وجہ مختلف ہوتی ہیں۔ حرم

قیمت پر ایک سو دس روپے میں خریدتا ہے تو معاوضے کے وقت قیمت فریقین میں تقسیم ہے۔ (۱۱)
لیکن اگر وہ صورتوں میں سے کسی کا واضح طور پر تقسیم نہ کیا گیا تو بیع صحیح نہیں ہوگی۔ ایسا مقصود
پر ہونے والے ان سو دس میں ممکن ہے جہاں ایک ایک وقت ادائیگی کے لحاظ سے ایک ایک قیمتوں
کا مطالبہ کیا جاتا ہے۔ اس صورت میں بائع ادائیگی کے شیڈول کے حوالے سے قیمتوں کا ایک شیڈول
مترتب کرتا ہے، مثلاً تین ماہ ادھار کی صورت میں ہزار روپے لیے جا میں گئے، چھ ماہ کے ادھار کی
صورت میں گیارہ سو، نو ماہ کی صورت میں ہار سو، ادنیٰ ہذا القیاس۔ خریدار وہ چیز لے لیتا ہے لیکن یہ
طے نہیں کرتا کہ ان مختلف صورتوں میں سے دوس کو اختیار کرے گا، اور یہ فرض کر لیا جاتا ہے کہ وہ
مستقبل میں ادائیگی اپنی سہولت کے مطابق کرے گا۔ (یعنی اگر تین ماہ میں ادائیگی ممکن ہوگئی تو ہزار
روپے دیدے گا، اگر چھ ماہ میں ہوگی تو گیارہ سو) یہ عقد صحیح نہیں ہے اس لئے کہ قیمت اور ادائیگی کا
وقت دونوں بھول ہیں، لیکن اگر وہ ایک صورت واضح طور پر تقسیم کر لیتا ہے، مثلاً وہ یہ کہتا ہے کہ وہ یہ
چیز چھ ماہ کے ادھار پر گیارہ سو روپے میں خریدتا ہے تو بیع صحیح ہوگی۔

ایک اور بات کا یہاں ذکر میں رہنا ضروری ہے، وہ یہ کہ اگرچہ جس صورت نے جو حکم کر لیا
گیا ہے وہ یہ ہے کہ ادھار سوائے میں نقد کی نسبت قیمت زیادہ مقرر کر لی جائے۔ لیکن اگر بیع ناجہی
ہوئی ہے، لیکن بائع یہ شرط مانتا ہے کہ اگر خریدار نے ادائیگی میں تاخیر کی تو وہ سوائے میں فیصد
زائد بطور جرمانہ یا بطور سود وصول کرے گا تو یہ قطعاً ناجائز ہے، اس لئے کہ اب جو زائد رقم وصول کی جا
رہی ہے وہ قرض پر لیا جاتا ہے والا سود ہی ہے۔

دونوں صورتوں میں ملحق فرق یہ ہے کہ جہاں زائد رقم چیز کی قیمت کا ہی ایک حصہ ہو وہاں یہ
زائد رقم ایک دفعہ ہی وصول کی جائے گی، وہ جہتی یا بھٹی نہیں ہوگی، اگر خریدار ہر وقت ادائیگی نہیں کرتا تو
اس کی وجہ سے بائع مزید رقم کا مطالبہ نہیں کر سکتا، قیمت اتنی ہی رہے گی، اس کے برخلاف جہاں
مارکیٹ ریٹ پر زائد رقم چیز کی قیمت کا حصہ نہیں ہے وہاں تاویہ بندی کا وقت زائد ہونے سے یہ رقم بڑھتی
رہے گی۔

(۱) ملاحظہ ہو ابن قدامہ المغنی، ج ۴، ص ۹۹۔ السنن فی المسما، ج ۱۳، ص ۸۔ البدیع، ج ۳، ص ۹۵۔ منی
المنی، ج ۲، ص ۳۱۔

(۲) یہ خیال رہے کہ اگر سوائے میں نقد یا ادھار کا کوئی ذریعہ ہو تو شرعاً بیع نقد ہی تصور ہوگی اور بائع جب
جائے قیمت کا مطالبہ کر سکتا ہے۔ مترجم

۲۔ مروجہ شرح سود کو معیار بنانا

مراہم کے ذریعے قبول کرنے والے بہت سے ادارے اپنے مارک اپ کا قعین مروجہ شرح سود کو بنیاد پر کرتے ہیں جس کے لئے عموماً LIBOR^(۱) یعنی لندن میں بینکوں کی باہمی شرح سود کو بطور معیار استعمال کیا جاتا ہے۔ مثلاً اگر LIBOR چھ فیصد ہے تو یہ بینک اپنا مارک اپ چھ فیصد یا اس سے کم جزا مقرر کر لیں گے۔ اس طریقہ کار پر بھی یہ تنقید کی جاتی ہے کہ جو شرح سود پر مبنی ہو وہ بھی سود کی طرح حرام ہونا چاہئے۔

اس میں کوئی شک نہیں کہ حلال منافع کے قعین کے لئے سود کی شرح کا استعمال پسندیدہ نہیں، اور اس سے یہ معاملہ کم از کم ظاہری طور پر سودی قرضے کے مشابہ بن جاتا ہے اور سود کی شدہ حرمت کے پیش نظر اس ظاہری مشابہت سے بھی جہاں تک ہو سکے چٹا چاہئے، لیکن یہ حقیقت بھی نظر انداز کرنے کے قابل نہیں ہے کہ مراہم کے صحیح ہونے کے لئے سب سے اہم تقاضا یہ ہے کہ وہ ایک حقیقی حق ہو جس میں حق کے تمام لوازم اور نتائج مکمل طور پر پائے جاتے ہوں۔ اگر کسی مراہم میں وہ تمام شرائط پائی جاتی ہیں جو پہلے شمار کی گئی ہیں تو محض قعین کے لئے شرح سود کو بطور حوالہ استعمال کرنے سے یہ عقد فیہ صحیح اور حرام نہیں بن جائے گا۔ اس لئے کہ معاملہ خود مبرا پر مشتمل نہیں ہے۔ شرح سود کو تو صرف حوالے کے طور پر استعمال کیا گیا ہے۔ یہ بات ایک مثال سے بھی جاسکتی ہے۔

”الف“ اور ”ب“ دو بھائی ہیں۔ ”الف“ شراب کا کاروبار کرتا ہے جو کہ باطل حرام ہے۔ ”ب“ چونکہ ایک باہل مسلمان ہے اس لئے وہ اس کاروبار کو پسند کرتا ہے اس لئے وہ غیر نشہ آور مشروبات کا کاروبار شروع کرتا ہے، لیکن وہ چاہتا ہے کہ اس کے کاروبار میں بھی اتنا منافع ہو جتنا دوسرا بھائی شراب کے کاروبار سے کماتا ہے، اس لئے وہ یہ طے کرتا ہے کہ وہ اپنے گاہکوں سے اسی نسبت سے منافع لے گا جس نسبت سے ”الف“ شراب پر لیتا ہے، تو اس نے اپنے منافع کے تناسب کو ”الف“ کے ناجائز کاروبار والے منافع سے مراد کر لیا ہے۔ کوئی شخص اس طرح کرنے سے پسندیدہ ہونے یا نہ ہونے

(۱) بینکوں کے پاس زائد ارض و دولت نقد رقم ہوتی ہے اور ان بینکوں کے پاس قرضے دینے کے لئے رقم ہوتی ہے۔ اپنے بینک اقبال الف کے لئے قرض سے لیتے ہیں۔ اس سے بینکوں کو اپنی دین دہی میں آ جاتی ہے۔ اس مارکیٹ میں کسی مخصوص مدت کے لئے جو شرح سود ہوتی ہے اسے Inter-Bank Market Offered Rate کہا جاتا ہے، جس کا مخفف ”IBOR“ ہے۔ لندن میں بینکوں کی مارکیٹ میں اس طرح کی شرح سود کو London Inter-Bank Offered Rate کہا جاتا ہے اس کا مخفف ”LIBOR“ ہے۔ قرضوں کے لین دین میں اس کا حوالہ بہت کثرت سے آتا ہے۔ مترجم

کا سوا تو اٹھ سکتا ہے لیکن یہ بات واضح ہے کہ کوئی یہ نہیں کہہ سکتا ہے کہ اس جائز کاروبار سے حاصل کیا ہوا نفع حرام ہے۔ اس لئے گیارہ شراب کے نفع کو صرف حلالے کے طور پر استعمال کیا ہے۔

اسی طرح اگر گھر ہی اسلامی اصولوں پر مبنی ہے اور اس کی ضروری شرکات کو بھی پورا کر دیا جائے تو شرح منافع کو مزید شرح سود کے حوالے سے دیکھنے سے یہ عبادہ ناجائز نہیں ہو جائے گا۔

اب یہ بات درست ہے کہ اسلامی بینکوں اور مالیاتی اداروں کو جتنا جلدی ممکن ہو اس طریقہ کار سے چھٹکارا حاصل کرنا چاہئے۔ اس لئے کہ اس میں جس شرح سود کو حلالے کا دہرے لئے مٹانا اور معیاری سمجھا جاتا ہے جو کہ پسندیدہ بات نہیں رہے اس لئے کہ اس سے اسلامی معیشت کے بنیادی فلسفے کو فروغ نہیں ملتا اس لئے کہ اس سے تقسیم دولت کے نئے سرمایہ کوئی اثر سبب نہیں ہوتا۔ اس لئے اسلامی بینکوں اور مالیاتی اداروں کو چاہئے کہ وہ اپنے معیار تشکیل دیں۔ اس کا ایک طریقہ یہ ہو سکتا ہے کہ اسلامی بینک اور مالیاتی ادارے اپنی انٹرنیٹ، رکیٹ تشکیل دیں جو اسلامی اصولوں پر مبنی ہو۔

اس مقصد کے حصول کے لئے ایک مشترکہ شعبہ بنایا جاسکتا ہے جو کہ حقیقی اثاثوں پر مبنی قائلہ، تبادلہ دستاویزات میں سرمایہ کاری کرے، جیسے مٹروک، چارو وغیرہ۔ اگر اس شعبے کے اثاثے کسی اور کی شکل میں ہیں جیسے کہ یہ Leave پر رکھی جائیں اور ساز و سامان اور کاروباری اداروں کے حصص وغیرہ تو اس شعبے کے پختہ کی خرید و فروخت ان کے اثاثوں کی معاشی مالیت کی خبر پر ہو سکتی ہے جس کا تعلق نقد و نقد سے کیا جاسکتا ہے۔ یہ اثاثہ قائلہ تبادلہ ہوں گے اور انہیں فوری اور آسانی سے Overnight Finance کے لئے بھی استعمال کیا جاسکتا ہے۔ جن بینکوں کے پاس زائد از ضرورت سیاحت (Liquidity) ہے ان پختہ کو خرید سکیں گے اور جب انہیں سیاحت دوبارہ حاصل کرنے کی ضرورت ہوگی وہ انہیں فروخت کر سکیں گے۔ اس بندوبست سے ایک انٹرنیٹ مارکیٹ وجود میں آجائے گی اور پختہ کی ضرورت قیمت و مہرانیہ و راجا اور il.casert میں نفع کے تعین میں حوالے سے طور پر بھی استعمال کیا جائے گا۔

۳۔ خریداری کا وعدہ

اس وقت ماہرین شریعت کے دو مباح مراعات سے متعلق ایک اور موضوع زیر بحث یہ ہے کہ بینک، تحویل کارائی وقت نقد پیسے میں، اس نہیں ہوتا جس وقت ممکن (Client) اس سے مراعات فنانس کا مطالبہ کرے، اس لئے کہ مطلوبہ چیز اس وقت بینک کی ملکیت میں نہیں ہوتی، جبکہ پہلے وقت دست کی گئی ہے کہ کوئی شخص ایسی چیز نہیں بیچ سکتا جو اس کی ملکیت میں نہیں ہے اور نہ ہی ایسی بیچ کر

سکتا ہے جو مستقبل میں وجود میں آئے (Forward Sale)۔ لہذا اسے لازماً پہلے وہ چیز بیٹائی گئی ہوگی جسے خریدنی ہوگی، اس کے بعد اس پر کسی یا مفتوی قبضہ کر کے اسے اپنے مکمل کے ساتھ فروخت کرے گا۔ اگر مکمل اس بات کا پابند نہ ہو کہ تمویل کار یا بینک کے اس چیز کو خرید لینے کے بعد وہ اسے خرید لے گا تو تمویل کار کو ایسی صورت کا سامنا بھی کرنا پڑ سکتا ہے کہ وہ مطلوبہ چیز حاصل کرنے کے لئے کافی خرچ برداشت کر چکا ہو لیکن مکمل اسے خریدنے سے انکار کر دے۔ یہ چیز ایسی نوعیت کی بھی ہو سکتی ہے کہ مارکیٹ میں اس کی عام طلب نہ ہو اور اس سے جان بچھڑانا مشکل ہو جائے۔ اس صورت میں تمویل کار کو ناقابلِ محفل نقصان ہو سکتا ہے۔

مراسم میں اس مشکل کا حل یوں تلاش کرنے کی کوشش کی گئی ہے کہ مکمل (Client) ایک معاہدے پر دستخط کرے، جس کی رو سے وہ یہ وعدہ کرے کہ جب تمویل کار وہ چیز حاصل کرے گا تو یہ اسے خرید لے گا، بجائے اس کے کہ وہ طرفہ طور پر مستقبل کی طرف منسوب (Forward Sale) وجود میں آئے مکمل کی طرف سے خریداری کا ایک طرفہ وعدہ ہو رہا ہے جس کا مکمل پابند ہے تمویل کار نہیں، یہ فارورڈ سیل سے مختلف طریقہ ہے۔

اس حل پر یہ اعتراض ہوتا ہے کہ ایک طرفہ معاہدے سے مکمل پر صرف اخلاقی ذمہ داری قائم ہوتی ہے جس پر شرعاً حدالت کے ذریعے مکمل درآمد نہیں کرایا جاسکتا۔ اس سے ہم ایک اور سوال کی طرف منتقل ہو جاتے ہیں کہ کیا شریعت کی رو سے یک طرفہ وعدہ فقہاً بھی لازم ہے یا نہیں، عمومی تاثر یہی ہے کہ یہ فقہاً لازم نہیں ہے، لیکن اس تاثر کو اسی طرح قبول کرنے سے پہلے ہم شریعت کے اصل مآخذ کی روشنی میں اس کا جائزہ لیں گے۔

فقہ اسلامی کی کتابوں میں متعلقہ مواد کا بغور مطالعہ کرنے سے یہ ظاہر ہوتا ہے کہ فقہاء کے اس مسئلے میں مختلف نقطہ نظر ہیں جنہیں ذیل میں اجمالاً ذکر کیا جاتا ہے۔

۱۔ بہت سے فقہاء کا مذہب یہ ہے کہ وعدہ کو پورا کرنا ایک اچھا مطلق ہے اور وعدہ کرنے والے کو یہ پورا کرنا چاہئے، اسے پورا نہ کرنا کامل ذمہ داری ہے لیکن اسے پورا کرنا تو لازم اور واجب ہے اور نہ ہی حدالت کے ذریعے اسے پورا کرایا جاسکتا ہے۔ یہ نقطہ نظر غفلت کیا گیا ہے امام ابو حنیفہ، امام شافعی، امام احمد اور بعض ائمہ فقہاء نے (۱) تاہم جیسا کہ آگے بتایا جائے گا بہت سے مکمل اور ائمہ فقہاء اور بعض شافعی فقہاء اس نقطہ نظر سے اتفاق نہیں کرتے۔

(۱) دیکھئے مرقۃ المفاری، ج ۳، ص ۱۳۱، مرقۃ المفاری، ج ۳، ص ۹۵۳، ۱۱۱۱، کارلوس، ص ۲۸۲، فتح مصلی المالک،

۴۔ بہت سے فقہاء کا مذہب یہ ہے کہ وعدہ کو پورا کرنا واجب ہے اور وعدہ کرنے والے کی اطاعت کے ساتھ قانونی ذمہ داری بھی ہے کہ وہ وعدہ دینا مکرے۔ ان کے مذہب کے مطابق وعدے پر عمل عدالت کے ذریعے بھی کرایا جاسکتا ہے۔ یہ مذہب مشہور صحابی حضرت عمرؓ بن خطابؓ، حضرت عمر بن عبد العزیزؓ، حسن بصریؓ، سعید بن داؤدؓ، اسحاق بن راہویہؓ اور امام بخاریؓ کی طرف منسوب ہے۔
 لاشعرا کوئی فقہاء کا مذہب بھی یہی ہے۔ ابن العربیؒ اور ابن الصفاؒ نے بھی اسی کو ترجیح دی ہے۔
 معروف شافعی فقہ امام غزالیؒ نے بھی اسی کی تائید کی ہے۔ امام غزالیؒ فرماتے ہیں کہ وعدہ کرنا حق طریقت سے کیا گیا ہوتا ہے پورا کرنا واجب ہے۔ لیکن راستے میں شہرہ کی ہے۔ (۱)

بعض مالک فقہاء نے ایک تیسرا نقطہ نظر پیش کیا ہے۔ ان کا کہنا ہے کہ عام حالات میں نابالغ کے عہد (قضاء) واجب نہیں ہوتا۔ اگر وعدہ کرنے والے کے وعدہ سے کی وجہ سے دوسرے شخص کو کوئی شرح برداشت کرنا پڑ جائے یا وہ اس وعدہ سے کی بنیاد پر کوئی بوجھ یا ذمہ داری قبول کر لے تو یہ وعدہ کا ایسا ضروری حصہ ہے جس پر اسے عدالت کے ذریعے مجبور بھی کیا جاسکتا ہے۔ (۳)

بعض معاصر علماء کا یہ دعویٰ ہے کہ جن فقہاء نے وعدے کی وجوہی نوعیت کو تسلیم کیا ہے ایسے ایک طرف ہیں یا دوسری رضا کارانہ اور انگیوں کے بارے میں ہے۔ دوسری صورتی بالاینی صواب و نہ کے بارے میں کہ ان فقہاء نے اس وجہ کو تسلیم نہیں کیا، لیکن بغور مطالعہ کرنے کے بعد یہ سوائے درست معلوم نہیں ہوتا، اس لئے کہ خلی اور انکی فقہاء نے وعدے کے وجہ کی بنیاد پر ہی بالفواء کو جائز قرار دیا ہے۔ "صحیح" و "لطیف" کی ایک خاص قسم ہے جس کے ذریعے سے ممکن فیہر معقولہ جائیداد کا خرید و وعدہ دہا کرتا ہے کہ جب ہائے اس کی قیمت داپس دہا دے گا تو وہ اس جائیداد کو دوبارہ بیچ دے گا۔ صحیح بالفواء کے صحیح ہونے پر بحث پہلے باب میں ہو چکی ہے جہاں حرکت متزددہ کی بنیاد پر ہائے اس خاص کے تصور پر بحث کی گئی تھی۔ اس بحث کا سبب یہ ہے کہ اگر دوبارہ خریداری کو اصل اور پہلی بیچ کے لئے شرط بنایا جائے تو یہ معاملہ صحیح نہیں ہوگا۔ اگر فریقین نے پہلی بیچ فیہر مشروطہ طور پر کی ہے۔ لیکن بائع نے طرہ اور مستقل طور پر اس بیچ کوئی جائیداد کو دوبارہ خریدنے کے وعدے پر دخل کیے ہیں تو وعدہ کرنے والے پر اس کا ایفاء لازم ہوگا اور عدالت کے ذریعے بھی اس پر عمل کرایا جائے گا۔ اس صورت

(۱) دیکھئے صحیح البخاری، کتاب النکاح، باب من أصره فنفذ الوعد، ج ۱، ص ۳۶۔

(٢) «لجانة» حكم القرآن للقرطبي، ج ١، ص ٢٩ - طيبة النشر، التمهيد على فروق القرآن، ج ٣، ص ٢٣ - انبياء طلم

الدین السعفی، ج ۳، ص ۱۳۳۔ محلی، ابن جزیر، ج ۸، ص ۲۸۔

(۲) وفروقت العزني، ج ۴، ص ۲۵ فتح المائل، ج ۱، ص ۴۵.

میں ایسا کے وجوب کو خفیہ اور مالدیہ دونوں نے تسلیم کیا ہے۔^(۱)
 ظاہر ہے کہ اس دھڑے کا تعلق بہرے کے ساتھ نہیں ہے۔ یہ مستقبل میں بیع کرنے کا ایک دھڑہ ہے۔ اس کے باوجود غلطی اور ناگہانی فقہاء نے اسے واجب اور بذریعہ عدالت قبل از قیام قرار دیا ہے۔ یہ اس بات کی واضح دلیل ہے کہ جو فقہاء دھڑے کو واجب قرار دیتے ہیں وہ بہرہ و غیرہ دھڑے سے ملے۔ ساتھ اس قسم کو خاص نہیں کرتے بلکہ ان کے ہاں یہی اصول مستقبل کے کسی اور طرفہ معاملہ سے ملے دھڑے پر بھی لاگو ہوگا۔^(۲)

حقیقت یہ ہے کہ قرآن کریم اور احادیث اچھا مہد کے بارے میں واضح ہیں۔ قرآن کریم میں ہے

”وَمَنْ أَمَّا الْعَهْدُ بِالْأَمْدِ كَانَ مَسْنُونًا“ (اسی اسرہیل ۳۱)
 ”اور مہد کو پورا کرو، بے شک مہد کے بارے میں (قیامت کے دن) سوال کیا جائے گا۔“

”لَا تَفْعَلُوا“ (لطف ۳۰۲)
 ”اے ایمان والو! تم وہ بات یوں کہتے ہو جو تم کرتے نہیں ہو، اللہ تعالیٰ کے ہاں یہ

بڑی ناراضگی کی بات ہے کہ تم ایسی بات کہو جسے تم نہ کرو۔“
 امام ابو بکر بصری فرماتے ہیں کہ قرآن کریم کی یہ آیت بتاتی ہے کہ اگر کوئی شخص کسی کام کو کرے یا فصد داری قبول کر لیتا ہے خواہ وہ عبادات میں سے ہو یا معاملات میں سے، اسے پورا کرنا اس پر لازم ہو جاتا ہے۔^(۳)

مضمر اقدس بی بی بی بی کا ارشاد ہے

”لَا تَفْعَلُوا“ (لطف ۳۰۲) ”وَدَّ وَعْدُ الْمُعَاهِدِ“ (احقر ۱۰)
 ”ہاں۔“

”مناقص کی تمین نہ نہیں ہیں، جب بات کرتا ہے تو جھوٹ دیتا ہے، جب وعدہ کرتا

(۱) اصحاب کو یہ نظام میں ۳۳۹ ہجرت میں ۱۰۰۰ ہجری۔

(۲) خیال رہے کہ یہاں دھڑہ ایک طرف ہی ہے، البتہ اس دھڑے کے نتیجے میں جو معاہدہ ہو جائے گا وہ دھڑہ ہو سکتا ہے، جیسے حق، حرم

(۳) الجہاد ما حکم القرآن، ج ۳ ص ۳۰۰۔

ہے تو وہ غلطی کرتا ہے، جب اس کے پاس کوئی امانت رکھی جاتی ہے تو اس میں خیانت کرتا ہے۔ (۱۱)

یہ تو صرف ایک مثال ہے، اگر نہ حضور اقدس ﷺ کی احادیث کی ایک بڑی تعداد ایسی موجود ہے جن میں اٹھائے مہد کا حکم دیا گیا ہے اور بغیر معقول عذر کے وہ غلطی سے منع کیا گیا ہے۔ ان نصوص سے یہ بات تو واضح ہے کہ وہ اپنا کرنا واجب ہے البتہ یہ سوال کہ بذریعہ الٰہ بھی اس پر عمل کرایا جاسکتا ہے یا نہیں تو یہ وہی نوبت پر منحصر ہے۔ واقعی کچھ وہ اس کی نوبت کے بھی ہوتے ہیں جو بذریعہ الٰہ قابل نفاذ نہیں ہیں، مثلاً منگنی کے موقع پر فریقین شادی کا وعدہ کرتے ہیں اس وعدے سے ایک اخلاقی ذمہ داری تو قائم ہو جاتی ہے لیکن ظاہر ہے کہ یہ وعدہ الٰہ کے وسیع پورے نہیں کر لیا جاسکتا۔ لیکن کاروباری معاملات میں جہاں کسی پارٹی سے کسی چیز کی فروخت یا خریداری کا وعدہ کیا جاتا ہے اور وہ اس کی بنیاد پر کچھ ذمہ داریاں قبول کر لیتا ہے تو یہاں اس کی کوئی وجہ نہیں ہے کہ اس وعدے کو بذریعہ الٰہ قابل نفاذ قرار دیا جائے۔ جب اسلام کی واضح تعلیمات کی روشنی میں اگر فریقین اس بات پر متفق ہوں کہ یہ وعدہ کرنے والے پر لازم ہوگا تو یہ قضاء بھی لازم ہونا چاہئے۔ اس مسئلے کا تعلق صرف مراعات کے ساتھ نہیں ہے، اگر تجارتی معاملات میں وعدوں کو قضاء لازم قرار دیں تو اس سے تجارتی سرگرمیوں کو شدید نقصان پہنچ سکتا ہے۔ ایک شخص کسی تاجر کو آواز دیتا ہے کہ میرے لئے فلان چیز منگو اور وہ یہ وعدہ کرتا ہے کہ میں تم سے خریدوں گا، اور وہ تاجر اس وعدے کی بنیاد پر کافی خرچہ برداشت کر کے وہ چیز باہر سے منگو لیتا ہے اب وعدہ کرنے والے کو اس بات کی اجازت دینے کی جاتی ہے کہ وہ اسے خریدنے سے انکار کر دے، قرآن کریم اور سنت نبوی میں کوئی ایسی چیز نہیں ہے جو اس طرح کے وعدوں کو لازمی قرار دینے سے مانع ہو۔

انہی دونوں کی بنیاد پر مجمع فقہ اسلامی جدید نے تجارتی معاملات میں وعدوں کو درج ذیل شرائط کے ساتھ لازمی قرار دیا ہے۔

- ۱۔ یہ وعدہ یک طرفہ ہو۔
- ۲۔ اس وعدہ کی وجہ سے دوسرے شخص نے (جس سے وعدہ لیا گیا ہے) کوئی ذمہ داری اٹھانی ہو۔
- ۳۔ اگر وعدہ کسی چیز کی خرید و فروخت کا ہے تو یہ ضروری ہے کہ مقرر شدہ وقت پر ایجاب و قبول کے ذریعے معاہدہ کی جائے و بذات خود وعدے کو کٹ نہیں سمجھا جائے گا۔

۴۔ اگر وعدہ کرنے والا اپنے وعدے کو پورا نہیں کرتا تو ہدایت اسے مجبور کرے گی کہ یا تو وہ چیز خرید کر اپنا وعدہ پورا کرے یا وہ بائع کو حقیقی نقصان کی ادائیگی کرے۔ اس نقصان میں وہ حقیقی مالی نقصان شامل ہوگا جو ملامت اسے ہوا ہے۔ متوقع اور ممکنہ نفع (Opportunity Cost) کو اس میں شامل نہیں کیا جائے گا۔

اس لئے یہ جائز ہے کہ حکیل تحویل کار سے یہ وعدہ کرے کہ جب تحویل کار مال پہلائی کرے والے سے حاصل کر لے گا تو وہ اس سے خرید لے گا۔ اس وعدے کا ایفاء اس پر لازم ہوگا اور مذکورہ طریقے سے ہدایت کے ذریعے بھی اس پر عمل کرایا جاسکتا ہے۔ یہ محض وعدہ ہوگا، اسے حقیقی بیع نہیں سمجھا جائے گا، ملامت اس وقت ہوگی جبکہ تحویل کار متعلقہ مال حاصل کرے گا، جس کے لئے اسے تہاب و قبول ضروری ہوں گے۔

۴۔ قیمت مراہجہ کے مقابلے میں سیکورٹی

مراہجہ تحویل سے متعلق ایک اور بحث یہ ہے کہ مراہجہ کی قیمت بعد میں ادا کی جانی ہوتی ہے۔ اس لئے فطری بات ہے کہ بائع (تحویل کار) یہ یقین دہانی چاہے گا کہ قیمت بروقت ادا کر دی جائے گی۔ اس مقصد کے لئے یہ اپنے کلائنٹ سے سیکورٹی کا مطالبہ کر سکتا ہے۔ یہ سیکورٹی رہن، جائیداد یا کسی قسم کے حق اہمال وغیرہ کی شکل میں ہو سکتی ہے۔ اس سیکورٹی کے بارے میں چند غیر ادنیٰ قواعد کا ذہن میں رہنا ضروری ہے۔

۱۔ سیکورٹی کا صرف اسی صورت میں مطالبہ کیا جاسکتا ہے جبکہ معاہدے کی وجہ سے کوئی قرض یا ذمہ داری وجود میں آچکی ہو۔ ایسے شخص سے کسی سیکورٹی کا مطالبہ نہیں کیا جاسکتا جس پر ابھی تک کوئی قرض نہیں یا اس نے کسی ذمہ داری کو قبول نہیں کیا۔ جیسا کہ پہلے بیان کیا گیا ہے کہ مراہجہ تحویل مختلف معاہدوں پر مشتمل ہوتی ہے جو کہ مختلف مراحل پر وجود میں آتے ہیں۔ پہلے مرحلے میں کلائنٹ پر کوئی قرض نہیں ہوتا۔ ایسا صرف اسی وقت ہوتا ہے جبکہ تحویل کار متعلقہ چیز اسے ادھار قیمت پر بیچ دے، اس سے دونوں میں قرض خواہ اور مقروض کا تعلق قائم ہو جاتا ہے، اس لئے مراہجہ کے عقد کا صحیح طریقہ یہی ہے کہ تحویل کار اپنے کلائنٹ سے سیکورٹی کا مطالبہ اسی صورت میں کرے جبکہ ملامت ہو چکی ہو اور قیمت کلائنٹ کے ذمے واجب الادا ہو، اس لئے کہ اس مرحلے پر کلائنٹ مایوس بن چکا ہے، لیکن یہ بھی درست ہے کہ کلائنٹ اس مرحلے سے پہلے ہی سیکورٹی مہیا کر دے، لیکن یہ اسی وقت ہونا چاہئے جبکہ مراہجہ کی قیمت متعین ہو چکی ہو۔ اس صورت میں اگر تحویل کار اس سیکورٹی پر قبضہ کر لیتا ہے تو یہ

چیز اس کے ضمن Risk اس ہوگی جس کا مطلب یہ ہوگا کہ اگر وہ چیز ملاح متعلقہ ہونے سے پہلے تیار ہو جاتی ہے تو یا سہول کار کا اثاثہ اس رہن رکھے ہوئے اسے کی بازاری قیمت (۱۰) کے برابر مراد کا معاوضہ منسلک کر دے گا یا مطلوب چیز تو کا اثاثہ کو چارے گا لیکن اس کی قیمت جس سے رہن کئے ہوئے اسے کی بازاری قیمت کے برابر کی کرے گا۔ (۱۱)

۲۔ یہ بھی جائز ہے کہ کچھ فی چیز بائع کو بطور توثیق (سیکوریٹی) اسے دی جائے۔ بعض ممالک کی یہ بات ہے کہ ایسا اگر صرف اس صورت میں جائز ہے جبکہ خریدار ایک مرتبہ اس خریدی ہوئی چیز پر قبضہ کر چکا ہو۔ جس کا مطلب یہ ہوا کہ پہلے خریدار اس چیز پر کسی نہ معنوی قبضہ کرے گا پھر وہ ۱۰۰ روپے کا بھو رہن دے گا، تاکہ رہن کا عقد ہی کے عقد سے ممتاز ہو جائے، لیکن مختلف ممالک کا مطالعہ کرنے سے بعد یہ نتیجہ نکلا جاسکتا ہے کہ یہ قبضہ ہونا پہلے قبضہ کر کے پھر بطور رہن دینے کی شرط فقہاء اس میں لگائی ہے (۱۲) اور اس میں نہیں۔ (۱۳)

مذکورہ بالا کی نہیں ہے کہ کا اثاثہ خریدی ہوئی چیز بطور رہن دینے سے پہلے اس پر قبضہ کرے شرط مفاد یہ ہے کہ یہ یقین کر لیا جائے کہ یہ جائیداد اس وقت سے رہن شدہ تصور ہوگی، اس لئے کہ اس خاص متعین وقت سے ہی یہ جائیداد بائع کے قبضے میں پہلے سے مختلف حیثیت میں ہوئی، اس لئے اس کا واضح طور پر تعین ہونا چاہئے۔ مثال کے طور پر قیم بخوری کو "الف" سے "ب" کو ایک کار پینچ لکھو دے میں ہیں۔ قیمت تیس جون والا کی جائے گی۔ "الف" سے "ب" سے سیکوریٹی کا مطالبہ کیا تاکہ قیمت کی بروقت ادائیگی یقینی ہو سکے۔ "ب" نے ابھی تک کار پر قبضہ نہیں کیا۔ وہ "الف" کو یہ پیشکش کرتا ہے کہ وہ ۲ جنوری سے اس کار کی کو اپنے پاس بطور رہن رکھ لے۔ اگر یہ کار ۲ جنوری سے پہلے تلف ہو گئی تو بیع منع ہو جائے گی اور "ب" کے لئے کسی چیز کی ادائیگی نہیں ہوگی، لیکن اگر کار ۲ جنوری کے بعد تلف ہو گئی تو بیع منع نہیں ہوگی، البتہ یہاں وہ اصول ۱۱ کو ہوں گے جو کہ رہن بھی ہوئی چیز کے تیار ہو جانے کی صورت میں متعین ہیں۔ حلیہ کے مذہب کے مطابق اس چیز کی بازاری قیمت اور اس کے درمیان طے شدہ قیمت میں سے جو کم ہو اس حد تک بائع کار کے نقصانات کا ذمہ دار ہوگا۔ بلکہ اگر کار کی بازاری قیمت سڑے چارہ لاکھ ہے جبکہ طے شدہ قیمت پانچ لاکھ تھی تو بائع

(۱۱) ان ممالک میں جہاں سہول کار کو اسے قبضہ کرنا چاہئے اور اسے سہول کار کے قبضہ میں رکھنا چاہئے۔

(۱۲) ان ممالک میں جہاں سہول کار کو اسے قبضہ کرنا چاہئے اور اسے سہول کار کے قبضہ میں رکھنا چاہئے۔

(۱۳) ان ممالک میں جہاں سہول کار کو اسے قبضہ کرنا چاہئے اور اسے سہول کار کے قبضہ میں رکھنا چاہئے۔

(۱۴) ان ممالک میں جہاں سہول کار کو اسے قبضہ کرنا چاہئے اور اسے سہول کار کے قبضہ میں رکھنا چاہئے۔

خریدار سے صرف باقی ماندہ قیمت کا مطالبہ کر سکتا ہے یعنی چھپاس ہزار روپے (ساڑھے چار لاکھ کا نقصان پانچ لاکھ کا سمجھا جائے گا)۔ اگر اس کار کی بازاری قیمت پانچ لاکھ یا اس سے زائد ہے تو پانچ مشتری سے کسی چیز کا مطالبہ نہیں کر سکتا۔^(۱)

یہ نو فقہ حنفی کا نظریہ نظر تھا، شافعی اور حنبلی فقہاء کا مذہب یہ ہے کہ اگر گاڑی سرخین (جس کے پاس رہنما رنگین مٹی ہے جو یہاں پانچ ہے) کی غفلت کی وجہ سے تباہ ہوئی ہے تو وہ اس کی بازاری قیمت کی حد تک نقصان برداشت کرے گا، لیکن اگر گاڑی تاجی میں اس کی کسی غلطی کا دخل نہیں ہے تو وہ کسی چیز کا ذمہ دار نہیں ہے اور یہ نقصان خریدار برداشت کرے گا اور پانچ کو پچوٹی رقم ادا کرے گا۔^(۲)

مذکورہ بالا مثال سے یہ بات واضح ہو گئی کہ "الف" کے کار پر بحیثیت پانچ قبضے پر جو احکام مرتب ہوں گے وہ ان احکام سے مختلف ہیں جو بحیثیت سرخین اس کے قبضے پر مرتب ہوں گے، اس لئے یہ ضروری ہے کہ اس وقت کا تعین انہی طریقہ کر لیا جائے جب سے وہ کار اس کے پاس سرخین ہونے کی حیثیت سے ہوگی، ورنہ مختلف حیثیتیں خلط ملط ہو جائیں گی اور کوئی تنازعہ پیدا ہونے کا امکان ہوگا جس سے یہ سیکورٹی صحیح نہیں رہے گی۔

۵۔ مراہمہ میں ضمانت

مراہمہ قبول میں پانچ خریدار (کلائنٹ) سے یہ مطالبہ بھی کر سکتا ہے کہ وہ کسی تیسری پارٹی کی ضمانت فراہم کرے گا۔ اگر خریدار مقررہ وقت پر قیمت ادا نہ کرے تو پانچ، کفیل (ضامن) کی طرف رجوع کر سکتا ہے، جس کی یہ ذمہ داری ہوگی کہ وہ اس رقم کی ادائیگی کرے جس کی اس نے ضمانت دی ہے۔ کلائنٹ (ضمانت) کے شرعی احکام پر فقہ کی کتابوں میں تفصیلی بحث کی گئی ہے، تاہم میں اسلامی بینکاری کے حوالے سے دو مسئلوں کی طرف توجہ دلاؤ چاہتا ہوں۔

(۱) اگر بازاری قیمت اور ملے شدہ قیمت برابر ہیں یعنی دونوں پانچ لاکھ ہیں تو ظاہر ہے کہ پانچ پانچ لاکھ ہی کا ضمانت ہے لہذا وہ خریدار سے کسی چیز کا مطالبہ نہیں کر سکتا اور اگر بازاری قیمت ملے شدہ قیمت سے زیادہ ہو تو بازاری قیمت چھ لاکھ رہے ہے تو پانچ لاکھ کا پانچ ضامن ہوگا لہذا پانچ لاکھ جو اس نے خریدا اسے لئے ختم ہو گئے اور وہ ایک لاکھ ذمہ داری باقی اس کے پاس ضمانت ہے۔ اگر پھر نقدی کے کار ہلاک ہوئی ہے تو وہ اس کا ذمہ داری نہیں ہے لہذا خریدار بھی اس لاکھ ذمہ داری سے مطالبہ نہیں کر سکتا۔ البتہ نقدی لاپت ہو جائے تو وہ اس کا ملکہ کر سکتا ہے۔ حرم

(۲) دیکھئے، ابن قدامہ، المغنی، ج ۵، ص ۳۳۶۔ الفروانی، الوسیطہ، ج ۲، ص ۵۰۹۔ ماہدین، رد المحتار، ج ۵، ص ۳۳۶۔

موجودہ کاروباری ماحول میں ضمنی عموماً اصل ہونے سے فیس لیے بغیر کسی ادائیگی کی ضمانت نہیں دیتے۔ قدیم فقہی لٹریچر اس بات پر تصریحاً متفق ہے کہ کفالت ایک مقدمہ حرام ہے جس پر کوئی فیس نہیں لی جاسکتی۔ زیادہ سے زیادہ ضمنی ان بنیادی بائری اخراجات کا مطالبہ کر سکتا ہے جو سے ضمانت دینے کے عمل پر اٹھانے پڑے ہیں۔ فیس کے ناجائز ہونے کی وجہ یہ ہے کہ جو شخص کسی کو قرض دے رہا ہے وہ قرض دے کر کوئی فیس نہیں لے سکتا۔ اس لئے کہ یہ شخص رہا اور سود کی تعریف میں داخل ہو جائے گی، جو کہ ممنوع اور ناجائز ہے۔ ضمانت دینے والا اس ضمانت میں بغیر قرض کی ادائیگی کے اس لئے کہ وہ رقم بطور قرض نہیں دے رہا بلکہ وہ اصل مدیون کی طرف سے عدم ادائیگی کی صورت میں اس کی جبر متعین رقم ادا کرنے کی ذمہ داری قبول کرتا ہے۔ اگرچہ حقیقتاً رقم دینے والا شخص کوئی فیس وصول نہیں کر سکتا تو جو شخص ادائیگی کا صرف وعدہ کرتا ہے مگر کوئی ادائیگی نہیں کرتا وہ فیس کیسے لے سکتا ہے۔

قرض لینے والے نے قرض سے سوا اور قرض لیے۔ مرد و عورت سے ضمانت مہیا کرنے کا مطالبہ کرنا ہے۔ مگر زیادہ سے کہتا ہے کہ میں تمہارا قرض مرد کو دے دوں گا اور اگر وہ مرد نہیں دے گا تو میں اسے ایک سو دس ڈالر ادا کرنا۔ ظاہر ہے کہ زیادہ سے جو دس ڈالر زائد لے جا رہے ہیں وہ چونکہ سود ہیں اس لئے ناجائز ہیں۔ اب خالصہ زیادہ سے پاس آتا ہے کہ میں تجاری طرف سے ضمانت مہیا کروں، لیکن تمہیں اس کام پر مجھے دس ڈالر دینے ہوں گے۔ اگر ہم ضمانت کی فیس کو ناجائز قرار دے دیں تو اس کا مطلب یہ ہوگا کہ بکرمعاشی رقم ادا کرنے کے باوجود دس ڈالر نہیں لے سکتا، اور خالصہ نے باوجود ایک مقررہ رقم نہیں دیا، صرف زید کی عدم ادائیگی کی صورت میں شخص ادائیگی کا وعدہ کیا ہے، وہ دس ڈالر لے سکتا ہے۔ چونکہ یہ صورت حال ظاہر اخیرہ ضمانت ہے اس لئے قدیم فقہاء نے ضمانت پر فیس لینے سے منع کر دیا ہے تاکہ مذکورہ مسئلہ میں بکرمعاشی اور خالصہ کے ساتھ یکساں برتاؤ ہو۔

انہی بعض معاصر فقہاء میں سے کوئی مختلف زاویہ نگاہ سے دیکھتے ہیں۔ ان کا خیال ہے کہ ضمانت اب ایک ضرورت بن چکی ہے، بالخصوص بین الاقوامی تجارت میں، جہاں بالکل اور مشترقی کی ایک دوسرے کے ساتھ کوئی جان بچھن نہیں ہوتی اور ایسا بھی نہیں ہو سکتا کہ ہالی لینے کی خرید و فروخت کی طرف سے قیمت کی ادائیگی ہو جائے، اس لئے ایک ذریعے کی ضرورت ہوتی ہے جو ادائیگی کی ضمانت دے، بغیر کسی سود سے کے مطلوبہ تعداد میں ضمانت فراہم کرنے والوں کی تلاش کرنا انتہائی مشکل ہے۔ ان حقائق کو مد نظر رکھتے ہوئے موجودہ دور کے بعض علماء شریعت ایک مختلف سوچ رکھتے ہیں۔ ان کا کہنا ہے کہ کفالت (ضمانت) پر اجرت کی ضمانت قرض و وعدہ پٹ کی کسی واضح ہدایت پر مبنی نہیں ہے، بلکہ یہ ظہر حرمت و بائعہ مسئلہ کیا گیا ہے اس لئے کہ یہ اس کا ایک ضمنی نتیجہ ہے اگرچہ یہ کہ ماضی میں ضمانت

سادہ نوعیت کی ہوتی تھی، موجودہ دور میں ضامن کو بہت سادہ فنی کام کرنا پڑتا ہے اور متعدد امور کا جائزہ لینا پڑتا ہے، اس لئے ان حضرات کا نقطہ نظر یہ ہے کہ ضمانت پر اجرت کی ضمانت پر بھی اس حوالے سے دوبارہ غور کی ضرورت ہے۔ اس سوال پر حرجیہ تحقیق کی ضرورت ہے اور اسے علماء کے وسیع تر فورم پر غور کے لئے رکھا جانا چاہئے، لیکن جب تک اس طرح کے کسی فورم سے واضح فیصلہ نہیں ہو جاتا اس وقت تک اسلامی مالیاتی اداروں کو ضمانت پر کوئی اجرت دینی چاہئے نہ لینی چاہئے، البتہ ضمانت دینے کے عمل میں جو واقعی اخراجات ہوئے ہیں انہیں ہر گز گرانے کے لئے معاوضہ دیا اور دیا جا سکتا ہے۔

۶۔ نادر ہندگی پر جرمانہ

مراجعوں میں ایک اور مشکل یہ پیش آتی ہے کہ اگر ضمانت قیمت بروقت ادا نہ کرے تو قیمت میں اضافہ نہیں کیا جاسکتا۔ سودی قرضوں میں تو نادر ہندگی کے عرصے کے مطابق قرضے کی مقدار بڑھتی رہتی ہے، لیکن مراجعوں میں جو قیمت ایک مرتبہ متعین ہو جائے اس میں اضافہ نہیں ہو سکتا، اس پابندی کو بعض اوقات وہ بددیانت کا باعث سمجھا استعمال کرتے ہیں جو جان بوجہ نادر ہندگی کی بروقت ادائیگی سے گریز کرتے ہیں، اس لئے کہ انہیں معلوم ہوتا ہے کہ نادر ہندگی کی وجہ سے انہیں اضافی رقم ادا نہیں کرنی ہوگی۔

مراجعوں کی اس خصوصیت کی وجہ سے ان ملکوں میں کوئی بڑی مشکل پیدا نہیں ہوتی چاہئے جہاں سارے کے سارے بینک اور مالیاتی ادارے اسلامی اصولوں کے مطابق چلائے جاتے ہوں، اس لئے کہ اس صورت میں حکومت یا مرکزی بینک ایسا نظام وضع کر سکتے ہیں جس کے مطابق نادر ہندگان کو یہ سزا دی جائے کہ انہیں کسی بھی مالیاتی ادارے سے کوئی سہولت حاصل کرنے سے محروم کر دیا جائے، یہ نظام بالیقین نادر ہندگی کے خلاف ایک رکاوٹ کا کام دے گا، لیکن ایسے ملکوں میں جہاں اسلامی بینک اور مالیاتی ادارے، سودی کاروبار کرنے والے مالیاتی اداروں پر مشتمل اکثریت سے الگ تھلک کام کر رہے ہوں وہاں ایسے نظام پر عمل مشکل ہوگا، اس لئے کہ اگر عمل کو کسی بھی اسلامی بینک سے کوئی سہولت حاصل کرنے سے محروم بھی کر دیا جائے تو دور درازی بینکوں کی طرف رجوع کر سکتا ہے۔

اس مشکل کو حل کرنے کے لئے موجودہ دور کے بعض علماء یہ تجویز پیش کرتے ہیں کہ جو کھابخت جان بوجہ گمراہی میں توفیر کرے اسے اس بات کا پابند بنایا جائے کہ وہ نادر ہندگی کی وجہ سے اسلامی بینک کو ہونے والے خسارے کا معاوضہ ادا کرے۔ یہ حضرات تجویز کرتے ہیں کہ اس معاوضے کی

معاوضہ ادا کرنے کی مذکورہ بالا تجویز اسی نقطہ نظر کے مشابہ ہے۔

اس پر یہ کہا جاسکتا ہے کہ مذکورہ تجویز زمانہ جاہلیت کے اس عمل سے اصولی طور پر مختلف ہے، اس لئے کہ معاوضے والی تجویز میں مقروض کو ایک ماہ کی اضافی مدت دی جاتی ہے تاکہ یہ یقین لیا جا سکے کہ وہ کسی "مقتول حذر" کے بننے اور اسے قریب کر رہا ہے اور تاکہ اگر یہ واضح ہو جائے کہ مدد اسلامی کی وجہ غربت یا کوئی مشکل ہے تو اسے معاوضہ سے مستثنیٰ کیا جاسکے۔ لیکن اس تصور نے عملی اطلاق کے وقت ان شرطوں کو پرانا کرنا انتہائی مشکل ہے، اس لئے کہ یہ مقروض بھی دعویٰ کرے گا کہ اس کی طرف سے بروقت مدد اسلامی کی وجہ اس کا مالی طور پر اس قابل نہ ہونا ہے۔ کسی دہاتی ادارے کے لئے ہر گاہ انت کی مالی حیثیت کے بارے میں تحقیق کرنا اور اس بات کی تصدیق کرنا کہ وہ مدد اسلامی کے قابل ہے یا نہیں انتہائی مشکل ہے۔ عام طور پر بینک بھی کرتے ہیں کہ وہ یہ فرض کر لیتے ہیں کہ ہر گاہ انت اور اس کے قابل کے بارے میں اسے دیوالیہ قرار دے دیا جائے۔ اس کا مطلب یہ ہوا کہ مذکورہ تجویز میں جو سہولت اور رعایت دی گئی ہے اس سے صرف دیوالیہ لوگ ہی استفادہ کر سکتے ہیں۔ ظاہر ہے دیوالیہ ہی کا وجود بہت نادر ہوتا ہے اور ایسی نادر صورت میں عام سودی بینک بھی مقروض سے سود وصول نہیں کر سکتے، اس لئے اس تجویز کے مطابق سودی قسوں اور اسلامی قسوں میں کوئی عملی اور با مقصد فرق باقی نہیں رہتا۔

جہاں تک اضافی مدت کا تعلق ہے تو یہ معمولی رعایت ہے جو بعض اوقات روایتی بینکوں کی طرف سے بھی دے دی جاتی ہے۔ بات چیر و مذاکرے کی ضرورت میں اور تاخیر پر مالی معاوضہ قبول کرنے میں عملی طور پر کوئی فرق نہیں ہے۔

معاوضہ وصول کرنے کے حق میں بعض اوقات یہ دلیل دی جاتی ہے کہ حضور اقدسؐ فرماتے ہیں کہ "مفلس کی خدمت فرمائی ہے جو بغیر کسی حذر کے مالی ذمہ داریوں کی ادائیگی میں تاخیر کرتا ہے۔ ایک معروف حدیث میں آپؐ نے ارشاد فرمایا:

"لَا تُوَاعَدُ بَعْلَ عَقُوْتِهِ وَ عَرْمَةَ" (۱)

"جو مالی طور پر فحش حال شخص اپنے قرض کی ادائیگی میں ہل چل کر رہتا ہے اور اس کا

بھی مستحق ہے اور طاعت کا بھی۔"

اس سے استدلال یوں کیا جاتا ہے کہ رسول اللہؐ فرماتے ہیں کہ مفلس کو عار دینا، اسے حق اجازت دینی ہے اور ہر مختلف قسم کی دہائی ہے جس میں مالی جرمانہ بھی شامل ہے نیز اس استدلال میں اس

حقیقت و نظریات زندگی میں ہے کہ اگر یہ فرض بھی کر لیں جائے کہ مالی جرمانہ لگانا جائز ہے^(۱) تب بھی یہ حقائق کے ذریعے لگایا جاتا ہے اور عموماً صورت کو ادا کیا جاتا ہے۔ ایک صورت حال کسی کے نزدیک بھی درست نہیں ہے کہ متاثرہ فریق حلال سے کافر یا کافر کے لئے کسی حد سے کسی کیلئے کے بغیر خود ہی اپنے ہی مفاد کے لئے جرمانے مانگو کر دے۔

مزید برآں یہ کہ اگر اسے ایک سرمایہ تسلیم کیا جائے تو یہ اس صورت میں بھی لاگو ہونی چاہئے جبکہ سرمایہ کاری کا ڈنٹ میں کوئی نفع نہ ہوا ہو اس لئے کہ تاہندہ کا جرم تو پایا گیا ہے اور اس کا بینک کے سرمایہ کاری کا ڈنٹ میں نفع ہونے یا نہ ہونے سے کوئی تعلق نہیں ہے۔

درحقیقت بینک کے نفع کے برابر معاوضہ کی ادائیگی روپے (Money) کے ہاتھ تو درمکن نفع (Opportunity Cost) کے تصور پر مبنی ہے۔ یہ تصور شرعی اصولوں سے ملے نہیں سکتا۔ اسلام تمام نفع کے جس تصور کو تسلیم نہیں کرتا۔ اس لئے کہ معیشت سے سود کے خاتمے کے بعد روپے (money) کا کوئی تعین نفع باقی نہیں رہتا۔ اگر عمر جہاں نفع کمانے کی صلاحیت ہے وہیں اسے خسارے کا شکار لاحق ہوتا ہے، اور خسارے کا یہ رسک تھا ہے جو اس نفع حاصل کرنے کے قابل بناتا ہے۔

یہاں ایک اور بڑا اہم قابل توجہ نکتہ یہ ہے کہ جو شخص دوسری کام منتخب ہوتا ہے اسے زیادہ سے زیادہ ایک چور یا نامناسب کی طرح قرار دیا جاتا ہے۔ دوسری اور غصب کے بارے میں شرعی قواعد کا مطالعہ کرنے سے معلوم ہوتا ہے کہ چور بینک بہت بڑی سزا یعنی ہاتھ کاٹنے کا مستحق ہے لیکن اس سے یہ کبھی بھی معاویہ نہیں کیا جاتا کہ وہ متاثرہ شخص کو کسی قسم کا معاوضہ ادا کرے۔ اسی طرح اگر کوئی شخص کسی کی رقم غصب کر لیتا ہے تو اسے بصورت غصب سے سزا تو دی جاسکتی ہے لیکن کسی بھی نفعہ نے اس پر اصل رقم سے زیادہ مالیاتی جرمانہ مقرر نہیں کیا جو مالک کو نقصان کی تلافی کے طور پر ادا کیا جائے۔

امام شافعی کا مذہب یہ ہے کہ اگر کوئی شخص دوسرے کی زمین پر غصب نہ قبضہ کر لیتا ہے تو اسے بازاری نرخ کے مطابق اس جگہ کا کر ایہ ادا کرنا ہوگا، لیکن اگر اس نے فقہ رقم غصب کی ہے تو وہ اتنی ہی رقم لوٹانے کا جتنی اس نے غصب کی ہے، اس سے زیادہ نہیں۔^(۲)

(۱) بہت سے قدیم فقہاء نے عسارت کے ذریعے بھی مال جرمانے (خبر بالمال) کو مجاز قرار دیا، لیکن بعض قدیم فقہاء جیسے امام احمد اور مالک و شافعی اسے جائز قرار دیتے ہیں اور بہت سے معاصر علماء نے اسی نقطہ نظر کو ترجیح دی ہے۔

ان ادوار سے یہ بات ثابت ہو جاتی ہے کہ روپے (Money) کے ممکنہ نفع (Opportunity Cost) کو شریعت نے تسلیم نہیں کیا، کیونکہ جیسا کہ پہلے بیان کیا گیا کہ ذریعہ متعین نفع نہیں لیا جاسکتا اور بشرط اس کی ذاتی افادیت ہوتی ہے۔

اوپر بیان کردہ وجوہات کی بنیاد پر موجودہ دور کے اکثر علماء نے ناہمندہ سے نقصان کی افادیت دھوکے دہی کے نظریے کو تسلیم نہیں کیا۔ مجمع لفظ الاسلامی جلد کے سالانہ اجلاس میں بھی اس سوال پر تفصیلی غور ہوا اور اس میں بھی یہی طے ہوا کہ اس طرح کا معاوضہ دھوکے پر مشروط درست نہیں۔^(۱)

اب تک جرات ہو رہی تھی کہ اس تحویض مالی کے شرعی جواز یا عدم جواز کے حوالے سے حجتی، اس پر بھی ذہن میں رہنا چاہئے کہ اس تجویز سے نااہندگی کا مسئلہ بالکل حل نہیں ہوگا، بلکہ اس سے مقررہ ضوابط کا جنسی جو ہے ناہندگی کا حوصلہ بڑھے گا۔ جب اس کی یہ ہے کہ اس تجویز کے مطابق ناہندہ کو جس معاوضے کی ادائیگی کے لئے کہا جائے گا وہ اس نفع کے برابر ہوگا جو ناہندگی کے اس عرصے میں کھاتہ داروں کو حاصل ہوا ہے اور یہ بات واضح ہے کہ کھاتہ داروں کو حاصل ہونے والا نفع اس شرح منافع سے ہمیشہ کم ہوتا ہے جو مراعات کے معاہدے میں کلائنٹ کو دیا کرتا ہے۔ اس لئے یہ کلائنٹ جتنا نفع ناہندہ سے پہلے دے رہا تھا ناہندگی کے بعد اس سے کافی کم ادا کر رہا ہوگا بلکہ وہ جان بوجھ کر یہ رقم ادا کرنا قبول کرے گا اور اصل قیمت ادا نہیں کرے گا بلکہ اسے کسی زیادہ نفع بخش کام میں لگا دے گا۔ فرض کیجئے جو ماہ کے ایک مراعاتی معاہدے میں چند فیصد سارا نہ کے حساب سے نفع ملے ہوا۔ اور کھاتہ داروں کو جو نفع دیا گیا ہے وہ اس فیصد سارا نہ ہے۔ اس کا مطلب یہ ہوا کہ تاریخی ادائیگی کے بعد بھی اگر کلائنٹ مزید جو ماہ کے لئے یہ قیمت اپنے پاس رکھ رہا ہے اور ادا نہیں کرتا تو اسے سالانہ دس فیصد کے حساب سے معاوضہ ادا کرنا ہوگا، جو کہ اصل مراعات کی شرح منافع یعنی چند فیصد فیصد سے بہت کم ہے۔ اس صورت میں وہ قیمت ادا نہیں کرے گا اور مزید جو ماہ کے لئے کم شرح منافع پر یہ سمجھوتہ حاصل کر لے گا۔

متبادل تجویز

اب سوال یہ پیدا ہوتا ہے کہ کیا بینک یا برقی ادارہ اس مسئلے کو ایسے حل کرے، اگر ناہندہ سے بھی کچھ وصول نہ کیا جائے تو اس سے بددلت شخص کو مزید رغبت ملے گی کہ وہ مسلسل ناہندگی کا مرکب بنا رہے، تو اس سوال کا جواب بھی موجود ہے۔

(۱) قرارداد نمبر ۵۳ سارا نہ جامعہ کی پنجم شانہ نمبر ۹، ص ۶۱۷۔

ہم پہلے بیان کر چکے ہیں کہ اس مسئلے کا اصل حل یہ ہے کہ ایسا نظام وجود میں لایا جائے جہاں ادبندگان کو یہ سزا دی جائے کہ وہ مستقبل میں تمام مالیاتی سہولتوں سے محروم ہو جائیں، لیکن جہیز کہ پہلا تھا نیا یہ صرف وہ چیز ہو سکتا ہے جہاں پورا دیکھ کر وہ اسلامی تعلیمات پر مبنی ہو یا سنانا جن لوگوں کو ادبندگان کے خلاف ضروری تھیں غرض کہ کیا ہو، اس لئے جب تک یہ ہدف حاصل نہیں کر لیا جاتا تب تک کسی اور مقابلہ کی ضرورت ہے۔

اس مقصد کے لئے یہ تجویز کیا گیا تھا کہ مراعات کے عقد میں داخل ہوتے وقت عملیہ یہ ذمہ داری قبول کرے کہ وقت پر عدم ادائیگی کی صورت میں وہ بینک کے نظام میں چلنے والے ایک خیراتی فنڈ میں ایک حصہ رقم جمع کرائے گا۔ اس میں یہ یقین دہانی ضروری ہے کہ اس رقم کا کوئی بھی حصہ بینک کی آمدن کا جز نہیں بنے گا۔ بینک اس مقصد کے لئے ایک خیراتی فنڈ قائم کرے گا اور اس میں صرف حاصل ہونے والی رقم کو صرف اور صرف خیریت کے مطابق خیراتی مقاصد کے لئے ہی خرچ کیا جائے گا۔ بینک اس خیراتی فنڈ سے مستحقین کو بلا سود رقم بھی دے سکتا ہے۔

یہ تجویز بعض ناگلی فقہاء کے بیان کردہ ایک فقہی قاعدے پر مبنی ہے۔ بعض ناگلی فقہاء فرماتے ہیں کہ اگر مقررہ وضع سے یہ مطالبہ کیا جائے کہ وہ بروقت عدم ادائیگی کی صورت میں مالی رقم ادا کرے گا تو یہ صورت تو شرعاً جائز نہیں ہے اس لئے کہ یہ سود لینے کے مترادف ہے، لیکن قرض دہندہ کو بروقت ادائیگی کی یقین دہانی کرانے کے لئے مقررہ وضع یہ ذمہ داری قبول کر سکتا ہے کہ وہ بروقت عدم ادائیگی کی صورت میں کچھ رقم بطور خیرات دے گا۔ یہ درحقیقت یقین (قسم) کی ایک صورت ہے جو کسی شخص کی طرف سے خود اپنے اوپر عائد کردہ ایک سزا ہے تاکہ وہ خود کو نااہندی سے بچا سکے۔ ناہم حالات میں اس طرح کی یقین (قسم) انتظامی اور دینی ذمہ داری عائد ہوتی ہے، اور عدالت کے ذریعے اس پر عمل درآمد نہیں کرایا جاسکتا، لیکن بعض ناگلی فقہاء کے نزدیک اسے قضاء بھی لازم قرار دیا جاسکتا ہے اور قرآن و سنت میں کوئی ایسی بات نہیں ہے جو اس طرح کی یقین کو عدالت کے ذریعے قابل عمل قرار دینے میں مانع ہو، لہذا جہاں اقتضا ضرورت ہو وہاں اس فقہی نظریہ عمل میں جاسکتا ہے، لیکن اس تجویز پر غور کرتے ہوئے دونوں ذیل نکات کو ذہن میں رکھنا ضروری ہے۔

۱۔ اس تجویز کا مقصد صرف یہ ہے کہ مقررہ وضع پر رہنا ڈالا جائے کہ وہ بروقت اپنے واجبات ادا کرے، اس کا مقصد قرض دہندہ کی تمویل کار کی آمدن میں اضافہ کرنا یا اسے متوقع منافع (Opportunity Cost) کا معاوضہ ادا کرنا نہیں ہے، اس لئے یہ بات یقینی بنانا ضروری ہے کہ

اس جرمانے کا کوئی حصہ کسی بھی صورت میں بینک کی آمدن کا حصہ نہیں بنے گا، اور نہ ہی اس کے ذریعے فیکس ادائیگے جائیں گے اور نہ ہی انہیں تحویل کار کی کسی ذمہ داری سے عہدہ بردہ کرنے کے لئے متحمل بنائے گا۔

۲۔ چونکہ جرمانے کی اس رقم کا بینک بطور اپنی آمدن کے بانک میں ہے بلکہ یہ خیراتی مقاصد کے لئے استعمال ہوگی اس لئے یہ کوئی بھی ایسی رقم ہو سکتی ہے جو مقروض رضا مندی سے قبول کرے، اس کا تعین مان نہ قیصر کے حساب سے بھی ہو سکتا ہے، اس لئے یہ رقم، باقاعدہ دہندگی کے خلاف تحقیقی تحفظ کا کام دے گی، بخلاف مالی معاوضے کی سببہ تجویز کے، کہ جیسا کہ پہلے بیان کیا گیا وہ دہندگی کی حوصلہ افزائی کرتی ہے۔

۳۔ چونکہ یہ جرمانہ ضمنی کے اعتبار سے کماحقہ کی خود اپنے طور پر عین کی ایک قسم ہے، نہ جرمانہ نہیں ہے جس کا تحویل کار کی طرف سے مطالبہ کیا ہو اس لئے معاہدے میں اس تصور کا احکام ضروری ہے، اس لئے جرمانے سے متعلقہ شخص کے اخلاف کچھ اس طرح کے ہونے چاہئیں۔

”کماحقہ بذریعہ ذمہ داری قبول کرتے ہیں کہ اگر وہ اس معاہدے کی رو سے واپس لیا اور رقم کا کوئی حصہ بروقت ادا نہیں کرتا تو وہ بینک کے زیر انتظام خیراتی اکاؤنٹ اخلاف میں اتنی رقم جمع کرے گا جس کا حسب مہم دائقی کے جرمانے بدلے میں ... ۱۰ سالہ کی بنیاد پر کیا جائے گا، والا یہ کہ وہ ایسی شہادت سے جو بینک و تحویل کار کے نزدیک قابل اطمینان ہو یہ ثابت کرے کہ دہندگی کا سبب شریعت یا کوئی ایسا سبب تھا جو اس کے اختیار سے باہر تھا۔“

۴۔ چونکہ یہ خیراتی کام کی قسم ہے اس لئے اصل میں وہ یہ بات بھی جائز تھی کہ کماحقہ مقررہ رقم خود اپنی مرضی سے کسی خیراتی کام میں خرچ کرے، لیکن یہ بات لگائی جانے کے لئے کہ وہ واقعی اس رقم کی ادائیگی کر دے گا معاہدے میں بینک و تحویل کار کے زیر انتظام چھنے والے خیراتی فنڈ یا اکاؤنٹ کا تعین کیا گیا ہے، یہی طرح تعین ہو رہے ذمہ داری قبول کرنے شریعت کے کسی اصول کے خلاف نہیں ہے، لیکن یہ سبب دل ضروری ہے کہ بینک یا مالیاتی ادارہ اس مقصد کے لئے ایک مستقل فنڈ یا کم از کم مستقل اکاؤنٹ کا انتظام کرے اور اگر اکاؤنٹ میں جمع ہونے والا رقم بھی خرچ شدہ خیراتی کاموں میں خرچ ہوئی یا بنے ہوگا کماحقہ یہ حوالہ کو معلوم ہوں۔

اب سماجی مالیاتی اداروں کی بڑی تعداد میں اس تجویز پر کامیابی سے عمل ہو رہا ہے۔

۲۔ مراہجے میں رول اوور کی کوئی گنجائش نہیں

ایک ور ضابطہ جس کا ذکر میں رہنا اور اس پر عمل کیا جاتا بہت ضروری ہے یہ ہے کہ مراہجے کے معانی میں مزید اگلا ت کے لئے رول اوور (Roll Over) کی گنجائش نہیں ہے۔ "نور" پرچمی حوالہ میں انگریزی بینک کا کلائمٹ کسی وجہ سے مقررہ وقت پر قرض ادا نہیں کر سکتا وہ بینک سے درخواست کر سکتا ہے کہ وہ اس کے قرضے کی سہولت میں تاخیر اور تخمینہ مدت کے لئے توسیع کر دے۔ اگر بینک اس سے متعلق ہونے والی سہولت کو دیتی ہو، پانے پانے کی شرائط پر رول اوور کر دیا جاتا ہے جس کی وجہ سے نئی مدت میں نئی شرائط ۳۰ سالہ ہو گئی۔ ملا اس کا مطلب یہ بنتا ہے کہ قرضہ ہی مقدمہ میں آتا یا قرضہ (کی شرح ۱۰) پر (مقررہ) کو دوہرہ دے دیا گیا ہے۔

بعض اصولی بینک اور مالیاتی ادارے جو مراد کی تصور کو صحیح طور پر نہیں سمجھتے اور سے حوالہ کی طرح کام کرنا ایک طرح حوالہ سمجھتے ہیں انہوں نے رول اوور کا تصور مراد ہی میں استعمال کرنا شروع کر دیا۔ ان کی رائے ان سے روٹا دست کرتا ہے کہ مراد ہی کی تاریخ کو ان کی تاریخ کے ساتھ تو یہ بینک اس سے بچھو رول اوور کرتا ہے۔ اور انہیں کے وقت میں مزید تاخیر اپنی شرائط کے ساتھ اضافہ کر دیتے ہیں۔ مثلاً اس کا مطلب یہ ہو کہ نئی مادیات (Commodity) پر تاخیر اور مراد ہی کو لیا ہے (یعنی بینک نے وہی چیز کا کلائمٹ کو نئے نئے نئے کے ساتھ لگا دیا ہے)۔ یہ عمل شریعت کے خلاف شدہ اصولوں کے باغی خلاف ہے۔

یہ بات واضح طور پر سمجھ لینی چاہئے کہ مراہجے کوئی قرض نہیں ہے، بلکہ ایک چیز کی بیع ہے جس کی قیمت کی ادائیگی ایک مقررہ تاریخ تک سونپ کر دی گئی ہے۔ سب ایک مرتبہ یہ بیع ایک گئی تو اس کی قیمت کا کلائمٹ کی طرف منتقل ہوئی ہے۔ اب یہ بیچنے والے (بینک) کی حالت نہیں رہی۔ بیچنے والا قانونی طور پر صرف اس کی قیمت کا مطالبہ کر سکتا ہے جو کہ خریدار کے ذمے واجب الادا (Debt) ہے۔ اس لئے انہی فریقین کے درمیان کسی چیز کی دوبارہ بیع کا اس ہی بیع انہیں ہوتا۔ رول اوور (Roll Over) خالص اور سادہ سود ہے، اس لئے کہ یہ بیع مراد ہی سے بیع انہوں نے دے دینا (Debt) پر خالی رقم لینے کا مطالبہ ہے۔

۷۔ وقت سے پہلے ادائیگی کی وجہ سے رعایت

بعض اوقات مہربان (Debtor) مقرر تاریخ سے پہلے ادائیگی کرنا چاہتا ہے، اس صورت میں دو مقررہ وجوہات قیمت میں کمی کا بھی خواہش مند ہوتا ہے، کیا اس کی قبل از وقت ادائیگی کی وجہ سے اسے رعایت دینے کی شرعاً گنجائش ہے، اس سوال پر فقہاء نے تفصیلی گفتگو کی ہے۔ اسلام کے قانونی لٹریچر میں یہ مسئلہ ”ضلع و منحل“ (ڈینٹا میں کمی کرنا اور جلدی وصول کر لو) کے عنوان سے معروف ہے۔ بعض فقہاء نے اس بندہ دست و جائز قرار دیا ہے لیکن امام ابو حنیفہؒ اکثر فقہاء کے نزدیک غیر قبل از وقت ادائیگی کے لئے اس کی کوشر طر اور دیا جائے تو جائز نہیں ہے۔^(۱)

ابن فقہاء کے نزدیک یہ انتظام جائز ہے لان کا نقطہ نظر حضرت عبداللہ بن عباسؓ سے مروی ایک حدیث پر مبنی ہے کہ جب بنو نضیر کے یہودیوں کو ان کی سازشوں کی وجہ سے مدینہ منورہ سے جلا وطن کیا گیا تو کچھ لوگ حضور قدس ﷺ کی خدمت میں حاضر ہوئے اور عرض کیا کہ آپ نے تو انہیں جلا وطن ہونے کا حکم دے دیا ہے لیکن کچھ تو تمہوں نے ان یہودیوں کے قرضے دیے ہیں جن کی تاریخ ادائیگی ابھی تک نہیں آئی، اس وجہ سے رسول اللہ ﷺ نے ان یہودیوں سے جو قرض خواہ تھے فرمایا:

”فدعواؤا و نفعوا۔“^(۲)

”اپنے قرضوں میں کمی کرنا اور جلدی وصول کر لو۔“

اکثر فقہاء اس حدیث کو صحیح تسلیم نہیں کرتے، خود امام بیہقیؒ نے یہ حدیث روایت کی ہے مگر اسے کہا ہے کہ یہ حدیث ضعیف ہے۔

مگر اس حدیث کو صحیح تسلیم کر بھی لیا جائے تب بھی بنو نضیر کی جلا وطنی بکثرت کے دوسرے سال میں ہوئی تھی، جبکہ رباعی حرمت ابھی نازل نہیں ہوئی تھی۔

نیز یہ کہہ اقدی نے روایت کیا ہے کہ بنو نضیر سودی قرضے دیا کرتے تھے، اس لئے حضور اقدس ﷺ نے جس انتظام کی اجازت دی تھی وہ یہ تھا کہ قرض خواہ سوچو چھوڑ دیں اور دیون اصل پر مابین جلدی ادا کر دیں۔ و اقدی نے روایت کیا ہے کہ بنو نضیر کے ایک یہودی مسلمان بن ابی حنیفہؒ نے امیو بن حنظلہؒ کو اس کی دینہ روپیے دئے تھے جو کہ ایک سال بعد مزید چالیس دینار کے ساتھ واجب الادا تھے۔

(۱) ابن قدامہ، المغنی، ج ۳، ص ۵۰، ۵۱، تنبیہ علی بحث کے لئے لا فتہ: بحوث فی نظام فقہ، ج ۱، ص ۳۵۔

(۲) بیہقی، السنن، بکبری، ج ۱، ص ۳۸۔

اس طرح ایک سال بعد حضرت اسید الفتاحؓ کے ذمہ سلام پہنچا دیے گئے۔ ۱۲۰ دینار واجب الادا تھے۔ اس مذکورہ بعد دست کے بعد حضرت اسید الفتاحؓ نے سلام کو اصل سرکاری یعنی اسی دینار ادا کر دیئے اور سلام پائی سے دستبردار ہو گیا۔^(۱)

اس وجہ بات کی بنیاد پر اکثر فقہاء کی رائے یہ ہے کہ اگر قفل اور وقت ہوائیگی میں دین میں کمی کی شرط لگائی گئی ہے تو یہ جائز نہیں ہے، البتہ اگر جلدی اور آجگی کے لئے یہ شرط نہیں ہے اور قرض خواہ رضا کارانہ طور پر اپنی مرضی سے رعایت دے رہا ہے تو یہ جائز ہے۔

لیکن غلط فہم اسلامی فقہاء کیلئے یہ اپنے ایک سالانہ اجلاس میں اختیار کیا ہے۔^(۲)

اس کا مطلب یہ ہوا کہ یہ سلامی چیک یا مالیاتی ادارے میں طے پانے والے سرکاری حق کے عقد میں اس طرح کی رعایت عقد میں طے نہیں کی جاتی اور نہ ہی کائنات اپنے حق کے طور پر اس کا مطالبہ کر سکتا ہے، البتہ اگر چیک یا مالیاتی ادارہ اپنی مرضی سے اس طرح کی چھوٹ دے دیتا ہے تو یہ بھی قابل اعتراض نہیں ہے، خاص طور پر جبکہ کائنات محتاج شخص ہو۔ مثال کے طور پر اگر ایک غریب مسلمان نے ٹریڈر یا زرعی بیج وغیرہ مرادیکہ کی خرید پر خریدا تو چیک کو چاہئے کہ وہ رضہ کارانہ طور پر جلدی ادا کیجی کی صورت میں اسے رعایت دیے۔

۸۔ مراہقہ میں لاگت کا حساب

یہ بات پہلے بتائی جا چکی ہے کہ مراہقہ کا عقد اسلامی بیع کے تصور پر مشتمل ہے جس میں اصل لاگت پر منافع شامل کیا گیا ہو، اس لئے مراہقہ وہ چیز کہ ہو سکتا ہے جہاں بائع نہیں جانتا کہ اس چیز پر کتنے دانے لاگت کا پورا پورا حساب کر سکتا ہو۔ اگر لاگت کا پورا پورا حساب نہ کیا جاسکتا ہو تو مراہقہ بیع ممکن نہیں ہوگا، اس صورت میں بیع مسودہ ہی ہو سکتی ہے (یعنی ایسی بیع جس میں اصل لاگت کا حوالہ نہ ہو)۔

اسی اصول سے ہم ایک اور ضابطے کی طرف غفلت ہو جاتے ہیں وہ یہ کہ مراہقہ اسی کرنسی پر ملنا ہونا چاہئے جس کے ذریعے سے بائع نے اس چیز کو خریدا ہے۔ اگر اس نے وہ چیز پاکستانی روپے میں خریدا ہے تو اگلی بیع بھی پاکستانی روپے پر ہی کرنسی ہونی چاہئے۔ اگر پہلی بیع امریکی ڈالر پر ہوئی ہے تو مراہقہ بھی امریکی ڈالر پر کرنسی ہونا چاہئے، تاکہ صحیح لاگت کا تعین ہو سکے۔

(۱) الحاقی فیضان، ج ۱ ص ۳۷۳۔

(۲) قرارداد نمبر ۶۶، اجلاس ششم، جلد نمبر ۷، ص ۲۱۷۔

لیکن بین الاقوامی تجارت میں دونوں دلوں کا ایک ہی کرنسی پر مبنی دونا مشکل ہو سکتا ہے۔
 کاغذ کو جو چیز بنی جاتی ہے اور وہ دوسرے ملک سے درآمد کی جا رہی ہے، جبکہ کرنسی خرید و پاکستان
 میں ہے تو اس کا بیچ کی قیمت غیر ملکی کرنسی میں لڑائی جاری ہوگی اور دوسری بیچ کا قیمت پاکستانی روپوں
 میں ہوگا۔

اس صورت حال کا حل دو طریقوں سے نکالا جاسکتا ہے، پہلا یہ کہ اگر خرید اور بیچ دونوں اس
 ملک کے قوانین بھی اس کی اجازت دیتے ہوں تو دوسری بیچ بھی ڈالر میں ہو سکتی ہے۔

دوسری صورت یہ ہے کہ اگر ہینک (بینک) نے وہ چیز پاکستانی روپے کو اس میں تبدیل کر کے
 خریدی ہے تو پاکستانی روپے کو وہ مقدار جو اسے ڈالر تبدیل کرانے کے لئے لڑائی کرنی پڑی ہے اسے
 اصل قیمت ذیلی قیمت ٹما کو پا کر لے سکتا ہے اور مرابحہ میں اس پر منافع کا اضافہ کیا جاسکتا ہے۔

بعض صورتوں میں ہینک وہ چیز باہر سے خریدتا ہے اور قیمت میں ماہ بعد یا قسطوں میں لڑا کرنا
 ہوتی ہے، اور وہ اصل فراہم کنندہ کو قیمت کی مادی ادائیگی سے پہلے وہ چیز اپنے کاغذ کو بیچ دیتا ہے۔
 چونکہ ہینک قیمت کی ادائیگی ڈالر میں کرے گا اور اسے ڈالر کے مقابلے میں پاکستانی روپے کتنے
 ہوں گے اس کا بھی اس وقت نہیں ہو سکتا جس وقت وہ چیز کا کاسٹ کوٹنگ جاری ہو، پہلے وہ ڈالر اور پاکستانی
 روپے کی قیمتوں میں آدھ چڑھتا رہتا ہے اس لئے ایسا ہو سکتا ہے کہ ہینک کو اس سے زیادہ ڈالر اد
 کرنی پڑ جائے جتنا مرابحہ کرتے وقت اندازہ لگا رہا تھا۔ مثالی کے طور پر مرابحہ کرتے وقت ایک امریکی
 ڈالر پہلے روپے کا تھا اور اس کی قیمت کا قیمت بھی اسی قیمت کے حوالے سے کیا گیا تھا، لیکن جب
 ہینک نے اصل فراہم کنندہ کو قیمت لڑائی تو ڈالر کا رویت بڑھ کر آگے لیس روپے ہو چکا تھا، جس کا
 مطلب یہ ہو کہ ہینک کی قیمت میں ۵۰ فیصد اضافہ ہو گیا ہے۔ اس صورت حال سے نمٹنے کے لئے
 بعض ایسی ہی ادارے مرابحہ سے معاہدے میں یہ شرط رکھا دیتے ہیں کہ کرنسی قیمت میں اس طرح کے
 آخری رچہ ہار کی صورت میں اضافی قیمت کا کاسٹ برداشت کرے گا۔ لیکن قدیم فقہاء کے مطابق اس
 طرح کی شرط پر مرابحہ صحیح نہیں ہے، اس لئے کہ اس صورت میں بیچ کے وقت قیمت (قیمت) میں
 جہالت پائی جاتی ہے اور یہ جہالت نہیں، وہ جہالت کہ اس وقت تک کہ وہی رہتی ہے جبکہ خرید (ہینک)
 فراہم کنندہ کو قیمت کی ادائیگی کرے گا۔ اس طرح کی جہالت کی وجہ سے عقد صحیح ہو جاتا ہے، اس
 لئے اس مسئلے کے حل کے لئے ہینک کے پاس تین راستے ہیں۔

(۱) ہینک وہ چیز at sight کی بنیاد پر خرید لے (جس میں خرید کو مال پہنچے ہی اور نقدی
 کر دیتی ہے) اور ہینک اپنے کاغذ کو بیچ کے ساتھ بیچ کرنے سے پہلے قیمت کی ادائیگی کر دے۔ اس

مصورت میں کرنسی ریٹ میں اتار چڑھاؤ کا سوال پیدا نہیں ہوگا۔ مراہد کی قیمت کا تعین اس دن کے کرنسی نرخ کے مطابق ہوگا جس دن بینک نے فراہم کنندہ (Supplier) کو قیمت کی ادائیگی کی ہے۔

(۲) بینک مراہد کی قیمت کا تعین بھی پاکستانی روپے کی بجائے امریکی ڈالرز میں کرے گا کہ کماحقہ مراہد کی سوبل قیمت کی ادائیگی بھی امریکی ڈالر میں کرے۔ اسی صورت میں بینک اپنے کلائنٹ سے امریکی ڈالرز وصول کرنے کا حق دار ہوگا، اس لئے ڈالر کی قیمت میں اتار چڑھاؤ کا خطرہ بھی خریدار (کماحقہ) کو اٹھانا پڑے گا۔

(۳) مراہد کی بجائے سودا سہادہ کی بنیاد پر ہو (یعنی ایسی بیچ جس میں اس اہمیت کا حوالہ نہیں ہوتا) اور قیمت اس انداز سے متعین کی جائے کہ وہ کرنسی ریٹ میں متوقع کمی بیشی کا بھی احاطہ (Cover) کر لے۔

۹۔ مراہد کس چیز پر ہو سکتا ہے

وہ اشیاء جن کی بیع پر بیع ہو سکتی ہے ان پر مراہد بھی ہو سکتا ہے، اس لئے کہ مراہد بھی بیع ہی کی ایک قسم ہے، لہذا کسی کہنی کے حصص کی بھی مراہد کی بنیاد پر خرید و فروخت ہو سکتی ہے، اس لئے کہ سہائی اصولوں کے مطابق کہنی کا شیئر اس کے ہر فی کی کہنی کے اثاثہ جات میں تناسب ملکیت کی نمائندگی کرتا ہے۔ اگر کہنی کے اثاثہ جات کی بیع منافع پر ہو سکتی ہے تو اس کے حصص کو بھی بطور مراہد بیچا جاسکتا ہے، لہذا یہ ضروری ہے کہ مقدم میں بیع کی تمام شرائط جو پہلے بیان کی گئی ہیں وہ پوری ہوں، اس لئے یہ ضروری ہے کہ باقی پہلے شیئرز پر ان کے حقوق و واجبات کے ساتھ قبضہ حاصل کرے پھر نہیں اپنے کلائنٹ کو بیچے، Buy Back یا شیئرز کو ان پر قبضہ کیے بغیر اپنے شرعاً جائز نہیں ہے۔

اس کے برعکس جن چیزوں کی بیع نہیں ہو سکتی ان پر مراہد بھی نہیں ہو سکتا۔ مثلاً کرنسیوں کے باہمی تبادلے میں مراہد ممکن نہیں ہے، اس لئے کہ کرنسیوں کی ایک دوسرے کے ساتھ بیع یا تحفہ ہونی چاہئے یا ادھار ہونے کی صورت میں اس بازار کی قیمت پر ہونی چاہئے جو سودا طے پانے کے وقت بروز مقرر ہوگی۔ اسی طرح وہ تجارتی دستاویزات جو ایسے قرض کی نمائندگی کرتے ہوں جو حامل کے لئے کامل وصول ہے ان کی خرید و فروخت بھی ممکن ہوگی قیمت پر ہی ہو سکتی ہے، اس لئے اسی طریقہ کی

(۱) تفصیل کے لئے ملاحظہ ہو میری عربی کتاب "لکھام کاروائی امداد" (اس کا اردو ترجمہ "کامدہ میزانی" اور "کرنسی کا حکم" کے نام سے چھپ چکا ہے اور کتاب "مفتی مقارنات" میں بھی شامل ہے۔)

دستاویزات میں بھی مراہجہ نہیں ہو سکتا۔ اسی طرح ہر ایسا کاغذ جو حامل کو جاری کنندہ کی طرف سے متعین رقم کی وصولی کا حقدار بناتا ہے اس کی خرید و فروخت نہیں ہو سکتی۔ ان کے مبادلے کا صرف یہی طریقہ ہے کہ یہ مبادلہ قیمت اسے (Face Value) پر ہو، لہذا مراہجہ کی بنیاد پر ان کی خلق نہیں ہو سکتی۔

۱۰۔ مراہجہ میں ادائیگی کو ری شیڈول کرنا

اگر خریدار اگلا ٹکٹ معاہدہ مراہجہ میں طے شدہ تاریخ پر ادائیگی کے کسی وجہ سے قابل نہ ہو تو وہ بعض اوقات تاریخ اپنٹ سے درخواست کرتا ہے کہ قسطوں کو ری شیڈول کر دیا جائے۔ روایتی بینکوں میں تو قرضے عموماً اضافی سودی بنیاد پر ری شیڈول کیے جاتے ہیں، لیکن مراہجہ کی ادائیگی میں یہ ممکن نہیں ہے۔ اگر قسطوں کو ری شیڈول کیا جاتا ہے تو ری شیڈولنگ کی وجہ سے اضافی رقم نہیں لی جا سکتی، مراہجہ کی واجب الادا قیمت اتنی ہی اور اسی کرنسی میں رہے گی۔

بعض اسلامی بینکوں کی یہ تجویز ہے کہ مراہجہ کی قیمت واپسی مضبوط کرنسی میں ری شیڈول کیا جائے جو کہ اس کرنسی سے مختلف ہو جہی میں اصل مراہجہ طے پایا تھا۔ اس تجویز کا مقصد مضبوط کرنسی کی قیمت میں اضافے کے ذریعے سے بینک کو معاوضہ دلانا ہے۔ یہ فائدہ چونکہ ری شیڈولنگ کے ذریعے حاصل کیا جا رہا ہے اس لئے یہ جائز نہیں ہے۔ ری شیڈولنگ لازماً ہی کرنسی اور اسی مقدار میں ہونی چاہئے۔ البتہ ادائیگی کے وقت خریدار بائع کی رضامندی سے بطور مبادلہ کے مختلف کرنسی میں اسی دن (یعنی ادائیگی والے دن) کے ریٹ کے مطابق ادائیگی کر سکتا ہے، لیکن جس دن عقد ہوا تھا اس دن کے ریٹ کے مطابق یہ تبادلہ نہیں ہو سکتا۔

۱۱۔ مراہجہ کو سیکورٹیز میں تبدیل کرنا

مراہجہ ایک عقد ہے جسے قابل تبادلہ دستاویزات میں تبدیل نہیں کیا جا سکتا کہ ان کی قانونی بازار (Secondary Market) میں خرید و فروخت ہو سکے۔ اس کی وجہ واضح ہے، اگر خریدار اگلا ٹکٹ ایسی دستاویز پر دستخط کر دیتا ہے جو اس بات کا ثبوت ہے کہ وہ بائع اتھویل کاری کی طرف اتنی رقم کا متروض ہے تو یہ کاغذ زر کے اس قرض کی نمائندگی کرتا ہے جو اس سے وصول کیا جانا ہے یا دوسرے لفظوں میں ایسی رقم کی نمائندگی کرتا ہے جو اس کے ذمہ واجب الادا ہے، لہذا اس دستاویز کی تیسرے فریق کے ہاتھ لگ کر نازد (Money) کی خلق ہی ہے اور یہ بات پہلے واضح کی جا چکی ہے کہ جب

دار کا تبادلہ ایسی کرنسی کے زمرے کے ساتھ ہوتا ہے کہ یہ جدول برابر ہو، کم یا زیادہ قیمت پر اس کی بیع نہیں ہو سکتی، لہذا امر ایسے کیے میں جو زر کی آمد واری پیدا ہوئی ہے اس کی نمائندگی کرنے والے کاغذ سے قابل تبادلہ دستاویز اور میں نہیں آسکتی۔ اگر اس میں کاغذ کا تبادلہ ہوتا تو وہ ایسی ہوئی قیمت پر ہی ہوتا چاہئے تاہم اگر کوئی ملاحظہ ہو جو موجودہ مختلف معاہدوں مثلاً مشارکہ، لیزنگ اور امر ایسے پر مشتمل ہوتا اس مسئلہ کے شعبے کی محدود قابلیت پر تبادلہ برقیلیت جاری کیے جا سکتے ہیں، لیکن ان شرطوں کا لحاظ رکھنا جو بینکار اسلامی فنڈ کے بارے میں فیصلی مقرر ہوئی۔

مراہج کے استعمال میں چند بنیادی غلطیاں

مراہج کے تصور اور اس سے متعلقہ مسائل کو بیان کرنے کے بعد یہ مناسب معلوم ہوتا ہے کہ ان بنیادی غلطیوں کی وضاحت کر دی جائے جو عام طور پر اسلامی بنیادی اداروں سے امر ایسے کے تصور پر عمل کرتے وقت ہو جاتی ہیں۔

۱۔ ٹیکس اور سب سے زیادہ قابل اعتراض غلطی یہ مفروضہ قائم کرنا ہے کہ امر ایسے ایک عمومی طریقہ قبول ہے جسے ان تمام انواع کی قبول کے لئے استعمال کیا جا سکتا ہے۔ لیکن امر ایسے ایک اور غیر عمومی قبولی ادارے (SBA) کرتے ہیں۔ اسی غلط مفروضے کی بنیاد پر بعض بینکاروں کی ایک کمیونٹی کو وہ روزمرہ کے کاروباری اخراجات (Over Head Expenses) کی قبول کے لئے بھی امر ایسے کو استعمال کرتے ہیں، جیسے محکمے کی تنخواہوں کی ادائیگی، بجلی کے بلوں کی ادائیگی وغیرہ، اسی طرح ان قرضوں کی ادائیگی کے لئے جو کہ اس چھٹی نے دوسروں کو ادا کرنے ہیں۔ یہ عمل قطعاً قابل قبول ہے، اس لئے کہ امر ایسے میں استعمال ہو سکتا ہے جہاں گرانٹ کوئی چیز خریدنا چاہتا ہو۔ امر ایسے اور مقصد کے لئے فنڈز رکھ کر چلے جائیں امر ایسے قابل عمل نہیں ہوگا۔ ایسی صورت میں ضرورت کی نوعیت سے حلیہ مشارکہ یا دیگر مفروضہ مناسب طریقہ ہائے قبول کو استعمال کیا جا سکتا ہے۔

۲۔ بعض صورتوں میں گرانٹ امر ایسے کے کاغذات پر صرف فنڈز کے حصول کے لئے استعمال کرتا ہے۔ اس کا مقصد ان فنڈز سے کوئی مقصود چیز خریدنا نہیں ہوتا، اسے غیر مقصود مقاصد کے لئے فنڈز دیکر ہوتے ہیں، لیکن زنی دستاویزات کی ضرورت پوری کرنے کے لئے وہ مصنوعی طور پر کسی چیز کا نام دیکر دیتا ہے اور مقصود حصول کرنے کے بعد وہ اسے جہاں چاہتا ہے خرچ کر لیتا ہے (اور وہ چیز خریدنا نہیں ہے)۔

ظاہر ہے کہ یہ ایک مصنوعی اور غیر معامد ہے۔ اسلامی قبولی کاروں کو اس کے بارے میں

بہت مختار رہنا چاہئے۔ یہ ان کی ذمہ داری ہے کہ وہ یہ یقین حاصل کریں کہ کلائٹ واقعی وہ چیز خریدنا چاہتا ہے جس کی بیاد پر مراد ہو رہا ہے۔ ہو یا اختیار ہوگ مراد کی سہولت کی منظوری دیتے ہیں انہیں اس بات کی یقین دہانی ضرور حاصل کرنی چاہئے اور یہ بات یقینی بنانے کے لئے کہ معاملہ اصلی ہے تمام اقدامات کرنے چاہئیں۔ مثلاً

- (۱) بجائے اس کے کہ کلائٹ کو (وہ چیز خریدنے کے لئے) فنڈز دے دیئے جائیں بینک کو چاہئے کہ فراہم کنندہ کو براہ راست الاٹنگی کر دے۔
- (۲) جہاں فنڈز کے بارے میں کلائٹ پر ہی اعتماد کرنا ضروری ہو کہ وہ یہ چیز بینک کی طرف سے خریدے تو اسے چاہئے کہ وہ اس کی کوئی اور دستاویزی ثبوت تمویل کار کو پیش کرے۔
- (۳) جہاں اوپر ذکر کردہ دونوں تقاضوں کو پورا نہ کیا جائے تو مالیاتی ادارے کو چاہئے کہ وہ خریدنی ہوئی چیز کی ظاہری ہڈ تال کا انتظام کرے۔

بہر حال اسلامی مالیاتی ادارے کی یہ ذمہ داری ہے کہ وہ اس بات کو یقینی بنائے کہ مراد اصلیہ حقیقی اور اصلی معاہدہ ہے جس میں ملائع ہوئی ہے، اسے سودی قرضے کو چھپانے کے لئے غلط استعمال نہیں کیا گیا۔

۳۔ بعض اوقات ایسا بھی ہوتا ہے کہ بینک فراہم کنندہ سے چیز حاصل کرنے سے پہلے ہی کلائٹ کو قرض دیتا ہے۔ اس غلطی کا ارتکاب ان معاملوں میں ہوتا ہے جہاں مراد کی تمام دستاویزات پر ایک ہی وقت دیکھا جائے جاتے ہیں اور مراد کی مختلف مراحل و ذرائع میں نہیں رکھا جاتا۔ بعض مالیاتی ادارے مراد کا صرف ایک ہی معاہدہ کرتے ہیں جس پر رقم دیے جانے کے وقت یا بعض صورتوں میں اس سہولت کی منظوری کے وقت دیکھا جائے جاتے ہیں۔ یہ طریقہ مراد کے بنیادی اصولوں کے بالکل خلاف ہے۔ اس مضمون میں پہلے یہ بیان کیا گیا ہے کہ مراد کا بندوبست مختلف عقدوں کا ایک سنجیدہ جوہری ہادی اپنے متعلقہ مراحل میں بروئے کار آتے ہیں۔ ان مراحل پر مراد تمویل کے تصور پر فائدہ کرتے ہوئے مکمل روشنی ڈالی جائیگی ہے۔ مراد کی اس بنیادی خصوصیت کو مد نظر رکھے بغیر مراد کا سارا معاملہ سودی قرضے میں تبدیل ہو جاتا ہے، بعض اصطلاحات درجہ تبدیل کرنے سے معاہدہ ناجائز نہیں ہو جاتا۔

اسلامی بینکوں کے شریعہ ایڈوائزرز کے نمائندے بینک کے معاملات کو شریعت سے مطابقت ہونے کے حوالے سے چیک کریں تو انہیں اس بات کا یقین ضرور حاصل کر لیں چاہئے کہ ان تمام مراحل کا خیال رکھا گیا ہے اور ہر معاملہ اس کے مقررہ وقت پر وجود میں آیا ہے

سہرہ سیولیت (Liquidity) کے ہندو است کے لئے عموماً اشیاء کے بین الاقوامی معاملوں کی طرف رجوع کرنا پڑتا ہے۔ بعض اسلامی بینک محسوس کرتے ہیں کہ یہ معاہدے چونکہ اینٹوں پر مبنی ہوتے ہیں اس لئے ان میں آسانی سراسر اس کی بنیاد پر داخل ہوا جاسکتا ہے، اور یہ بینک اس حقیقت کو نظر انداز کرتے ہوئے اس میں ان میں داخل ہو جاتے ہیں کہ اشیاء کے معاملات جیسا کہ بین الاقوامی مارکیٹ میں ہر وقت ہیں۔ وہ شرعی اصولوں کے مطابق نہیں ہیں۔ ان کے صورتوں میں یہ غیر حتمی معاہدے ہوتے ہیں جن میں کسی چیز کی کوئی سپردگی نہیں ہوتی، پارٹیاں فرق برائے کر کے معاملے کو ختم کر دیتی ہیں۔ بعض صورتوں میں حقیقت اشیاء ملوث ہوتی ہیں لیکن ان کی ذمہ داریاں ہوتی ہیں یعنی مستقبل کی صرف منصفانہ بیع، یا سودا خود حاصل کیے بغیر بیع (Short Sale) ہوتی ہے اور یہ دونوں شرعاً ناجائز ہیں جن کی اگر یہ معاملے حاضر سودوں تک بھی محدود ہیں تب بھی یہ مراعات کے اسلامی اصولوں کے مطابق ہونے چاہئیں۔ جن میں تمام ان ضروری شرطوں کو ملحوظ رکھنا چاہئے جو کہ اس کتاب میں بیان کی گئی ہیں۔

۵۔ بعض مالیاتی اداروں میں یہ بھی دیکھا گیا ہے کہ وہ ان اشیاء پر بھی مراعات کر لیتے ہیں جو کلائنٹ پہلے ہی کسی تیسرے فریق سے خرید چکا ہوتا ہے۔ یہ بھی شرعاً درست نہیں ہے۔ جب ایک مرتبہ وہ چیز خرید چکا ہے تو وہ دوبارہ اسی فراہم کنندہ سے نہیں خرید کر لے سکتا۔ اگر اس چیز کو بینک کلائنٹ سے خرید کر پھر اسے بیچ دیتا ہے تو یہ Buy Back کی تکنیک ہے جو کہ شرعاً جائز نہیں ہے، خاص طور پر اگر اسے سود پر خرید چکا ہے اور وہ فنڈز کے لئے بینک کے پاس آتا ہے تو پھر اس کے بائع کی طرف جو اس کی ذمہ داری بنتی ہے وہ اس سے عہدہ دہراؤنا چاہتا ہے، یا وہ ان فنڈز کو اور مقاصد کے لئے استعمال کرنا چاہتا ہے، دونوں صورتوں میں بینک سراسر اس کی بنیاد پر سے حمایت نہیں دے سکتا، مراعات صرف اسی صورت میں ہو سکتا ہے جبکہ وہ چیز کلائنٹ نے پہلے خریدی ہوئی نہ ہو۔

خلاصہ:

مراعات کے مختلف پہلوؤں پر ساجھ منگھ سے درج ذیل نتائج نکالے جاسکتے ہیں جو یاد رکھنے کے قابل چیزیں ہیں:

۱۔ مراعات اپنی اصل کے اعتبار سے کوئی طریقہ حتمی نہیں ہے، یہ ایک سادہ بیع ہے جو اصل لاگت پر اضافے (Cost Plus) کے تصور پر مبنی ہے۔ لیکن اس میں مزید اضافے کی توقع شامل کر

اجارہ

اجارہ

”اجارہ“ اسلامی فقہ کی ایک اصطلاح ہے، جس کا لغوی معنی ہے بولی چیز کہلانے پر۔ ایسا۔ اسلامی فقہ میں ”اجارہ“ کی اصطلاح دو مختلف صورتوں کے لئے استعمال ہوتی ہے۔ پہلی صورت میں اجارے کا معنی ہے کسی شخص کی خدمات حاصل کرتے ہوئے کے معاوضے میں اسے تنخواہ دی جاتی ہے۔ خدمات حاصل کرنے والے کو ”مستاجر“ اور اس ملازم کو ”ایم“ کہا جاتا ہے۔ جبکہ اگر ”الف“ ”ب“ کو اپنے دفتر میں رہانہ تنخواہ دی بنیاد پر نجی یا کلرک رکھتا ہے تو ”الف“ مستاجر ہے اور ”ب“ ”ایم“ ہے۔ اسی طرح اگر ”الف“ کسی قلمی (پورن) کی خدمات حاصل کرتا ہے تاکہ وہ اس کا سامان اگر پورٹ تک پہنچائے تو ”الف“ مستاجر ہے جبکہ وہ پورن ”ایم“ ہے، اور دونوں صورتوں میں فریقین کے درمیان طے ہونے والا معاملہ ”اجارہ“ کہلائے گا۔ اجارے کی اس قسم میں تمام وہ معاملات شامل ہیں جن میں کوئی شخص کسی دوسرے شخص کی خدمات (Services) حاصل کرتا ہے۔ اس کی خدمات حاصل کی گئی ہیں وہ کوئی ذاتی یا عام قانون دان، معلم، ملازم، کوئی ایسا شخص ہو سکتا ہے جو کسی خدمات میں کر سکتا ہو جن کی کوئی قیمت لگائی جاسکتی ہو۔ اسلامی فقہ کی اصطلاح کے مطابق ان میں سے بعض کو ”ایم“ کہا جاتا ہے اور جو شخص اس کی خدمات حاصل کرتا ہے اسے مستاجر کہا جاتا ہے تاکہ جبکہ ایسا کوئی ہونے والی تنخواہ ”اجرت“ کہلائے گی۔

”اجارہ“ کی دوسری قسم کا تعلق انسانی خدمات کے ساتھ نہیں بلکہ اجناسات اور جائیداد کے منافع (حق استعمال) کے ساتھ ہے۔ اس مفہوم میں ”اجارہ“ کا معنی ہے ”کسی شخص کو مملکت کے منافع (Usufructs) کسی دوسرے شخص کو اپنے کرائے کے بدلے میں منتقل کر دینا جس کا اس سے مطالبہ کیا جائے“۔ اس صورت میں ”اجارہ“ کی اصطلاح انگریزی اصطلاح Leasing کے ترجمہ معنی ہوگی، کرایے پر دینے (Lessor) ”موجر“ کہلاتا ہے اور کرایے پر لینے والے (Lessee) ”مستاجر“ کہلاتا ہے اور موجر کو موجر یا مستاجر دیا جاتا ہے اسے ”اجرت“ کہتے ہیں۔

اجارے کی دونوں قسموں پر اسلامی فقہی لٹریچر میں تفصیلی بحث کی گئی ہے اور اس میں سے ہر ایک کے اپنے قواعد و ضوابط ہیں۔ لیکن اس کتاب کے مقصد کے زیادہ متعلق دوسری قسم ہے اس سے کرایے عموماً کاروباری یا تجارتی کے طریقے کے طور پر استعمال کیا جاتا ہے۔

لیزنگ کے مفہوم میں اجارے کے قوائد پر ہی قواعد کے کافی مشابہ ہیں، جس لئے کہ دونوں صورتوں میں کوئی چیز دوسرے شخص کو مبادلے کے بدلے میں منتقل کی جاتی ہے۔ لیز اور اجارہ میں فرق صرف یہ ہے کہ لیز میں جو مبادلہ بذات خود خریدار کی طرف منتقل ہو جاتی ہے اور اجارے کی صورت میں جو مبادلہ خود منتقل کرنے والے کی ملکیت میں رہتی ہے، صرف اسے استعمال کرنے کا حق مستاجر کی طرف منتقل ہو جاتا ہے۔

اس لئے یہ بہت آسانی سے ملاحظہ کیا جاسکتا ہے کہ اجارہ و اپنی اصل کے اعتبار سے کوئی طریقہ تحويل نہیں ہے، بلکہ یہ بیع کی طرح ایک معمول کی کاروباری سرگرمی ہے۔ تاہم بعض وجوہات کی بنیاد پر، خاص طور پر اس میں جو ٹیکسوں کی سمجھتیں ہیں ان کی وجہ سے، مغربی ملکوں میں اسے تحويل کے لئے بھی استعمال کیا جاتا ہے۔ بعض مالیاتی اداروں نے سادہ سودی طریقے دینے کی بجائے بعض اشیاء اپنے ملک ٹیکس کو لیز پر دینا شروع کر دیں۔ ان اشیاء کا کر یہ متعین کرتے وقت یہ مالیاتی ادارے اس مجموعی لاگت کا بھی حساب لگاتے ہیں جو انہیں ان اثاثوں کی خریداری کے لئے اٹھانا پڑی اور اس میں وہ متعین سود بھی شامل کر لیتے ہیں جو لیز کی مدت میں اس رقم پر جمع ہو جائے گی۔ اس طریقے سے حساب کی ہوئی مجموعی رقم کو لیز (اپ رہ) کی مدت کے عینوں پر تقسیم کر لیا جاتا ہے، اور اس بنیاد پر مالانہ کر ایہ متعین کر لیا جاتا ہے۔

لیز کو شرعاً بطور طریقہ تحويل مستعمل کیا جاسکتا ہے یا نہیں یہ سوال کسی مقام سے کی شراب کا ہر وقت ہے۔

جیسا کہ پہلے بیان کیا گیا لیز ایک معمول کا کاروباری عقد ہے، طریقہ تحويل نہیں ہے، اس لئے لیز پر وہ قوائد و ضوابط جو شریعت میں اجارے کے لئے بیان کیے گئے ہیں، ابتداً ایسی لیز سے متعلق قوائد پر لگتو کر لینی چاہئے جو اسلامی فقہ میں بیان کیے گئے ہیں۔ یہ جاننے کے بعد ہم یہ سمجھنے کے قابل ہو سکیں گے کہ کوئی شرعاً کے تحت اجارے کو خویر کے متعدد کے لئے استعمال کیا جاسکتا ہے۔

آخرچہ اجارہ کے اصول اسے زود چل کر ان کے لئے ایک مستقل جلد درکار ہے، ہم اس باب میں صرف ان بنیادی اصولوں کو مختصر بیان کرنے کی کوشش کریں گے جن کا جو انکار عقد کی نوعیت کو سمجھنے کے لئے ضروری ہے اور جن کی عملاً ناجیدہ معاشی سرگرمیوں میں ضرورت محسوس ہوتی ہے۔ یہ اصول یہاں مختصر نوٹس کی شکل میں بیان کیے جا رہے ہیں تاکہ قارئین انہیں مختصر حوالے کے لئے استعمال کر سکیں۔

لیزنگ (اجارہ) کے بنیادی قواعد

۱۔ لیزنگ ایک ایسا عقد ہے جس کے ارپے کسی چیز کا، ملک سے شہادت کے لئے طے شدہ معاوضے کے بدلے میں اس چیز کے استعمال کا حق کسی اور شخص کی طرف منتقل ہو جاتا ہے۔

۲۔ یہ ایسی چیز کا ہو سکتا ہے جس کا کوئی ایسا استعمال ہو جس کی کوئی قدر اقسیت ہو، لہذا اس چیز کا کوئی استعمال نہ ہو وہ لیز پر نہیں دی جاسکتی۔

۳۔ لیز کے صحیح ہونے کے لئے یہ ضروری ہے کہ لیز پر دہنی کوئی چیز کی حیثیت ہو جو *Lessor* اسی کے پاس ہے اور مستاجر *Lessee*، صرف حق استعمال منتقل ہو۔ لہذا یہ ایسی چیز ہے جسے صرف یہی بھی (یعنی کسی کے بغیر یا اپنے پاس سے نکالے بغیر) استعمال نہیں کیا جاسکتا ان کی مثالیں یہ ہیں: (۱) اس لئے عقد رقم کھانے پینے کی اشیاء، ایندھن اور گولہ بارود، قید کی یہ قفلیں نہیں ہے اس لئے کہ انہیں غرضی کے بغیر ان کا استعمال ممکن نہیں ہے۔ اگر اس نوعیت کی کوئی چیز یہاں سے دی گئی ہے تو اسے ایک قرض سمجھا جائے گا اور قرض کے سارے احکام اس پر لاگو ہوں گے۔ اس میں صحیح یا یہ جو بھی گرایہ ہو جائے گا وہ قرض ہی سمجھا جائے گا اور سود ہوگا۔

۴۔ لیز پر دہنی کی جائیداد بذات خود ہو نہ ہو مستاجر *Lessee* کی حیثیت میں ہے اس لئے حیثیت میں سے یہ "لوہے والی آمد واریں" دہنی وہ خود ہی ادا کرنے کا تعلق اس کے استعمال کے حقیقی ذمہ دار ہیں کو مستاجر *Lessee* اٹھائے گا۔

مثال "الف" کے اچھا گھر "ب" کو گرایہ پر دیا۔ خواہ اس جائیداد کی طرف منسوب نہیں "الف" کے نام سے ہوں گے، جبکہ پانی کا ٹیکس، بجلی کے بل اور وہاں کے استعمال کے سوائے سے دیگر اخراجات "ب" یعنی مستاجر پر ہوں گے۔

۵۔ لیز کی مدت کا تعین واضح طور پر ہو جانا چاہئے۔

۶۔ لیز کے معاوضے میں لیز کا جو مقصد تعین ہوا ہے مستاجر *Lessee* اس کے لئے کو اس کے علاوہ کسی اور مقصد کے لئے استعمال نہیں کر سکتا۔ اگر معاوضے میں کوئی مقصد طے نہیں ہوا تو مستاجر اسے ان مقاصد کے لئے استعمال کر سکتا ہے جن کے لئے معاوضات میں اسے استعمال کیا جاتا ہے۔ اگر وہ اسے غیر معمولی مقصد کے لئے استعمال کرنا چاہتا ہے (جس کے لئے معمولی مقصد پر استعمال نہیں ہوتی) تو اسے وہ مستاجر (مالک) کی صریح اجازت کے بغیر نہیں کر سکتا۔

۷۔ مستاجر کی طرف سے اس چیز کے غلط استعمال یا غفلت یا کوتاہی کی وجہ سے جو نقصان ہو وہ اس

کا معارضہ دینے کا ذمہ دار ہے۔

۸۔ لیز پر دی گئی چیز یعنی حق کے (دوران موجر (Lessor) کے مفاد Risk) میں رہے گی۔ جس کا مطلب یہ ہے کہ اگر کسی وجہ سے نقصان ہو جائے جو مستاجر (Lessee) کے اختیار سے باہر ہو تو یہ نقصان موجر (دیکھ) برداشت کرے گا۔

۹۔ جو جانیدار یا زبدا شخص کی مشترک حلیت میں ہو اور ابھی لیز پر دی جا سکتی ہے اور کرایہ مکان کے دو مہانہ حلیت میں ان کے مکے کے تناسب سے تقسیم ہوگا۔

۱۰۔ جو شخص کسی جائیدادِ عیلت میں شریک ہو وہ اپنا مناسب حصہ اپنے شریک ہی کو کرے ہر اسے نکالتے ہی اور شخص نہیں۔^(۱)

اجارہ باطل ہے اس لئے کہ کرایہ غیر متعین ہے۔

۱۳۔ کرائے کا قعین اس مجموعی لاگت کی بنیاد پر کرنا جو موجد کو اس چیز کی خریداری پر پڑی ہے، جیسا کہ عموماً قعینی اجارہ (Financial Lease) میں ہوتا ہے، یہ بھی شریعت کے اصولوں کے خلاف نہیں ہے، بشرطیکہ اجارہ مجموعی دوسری شری شرائط پر عمل طور پر عمل کیا جائے۔

۱۴۔ موجر (Lessor) ایک طرف طور پر کرائے میں اضافہ نہیں کر سکتا، اور اس طرح کی شرائط رکھنے والا مجاہد بھی صحیح نہیں ہوگا۔

۱۵۔ مستاجر (Lessee) کو کرائے پر دیا گیا اثاثہ سپرد کرنے سے پہلے کرایہ یا اس کا کچھ حصہ پیشگی بھی قابل ادا قرار دیا جاسکتا ہے، لیکن موجر اس طرح سے جو رقم حاصل کرے گا وہی (On Account) ادائیگی کی بنیاد پر ہوگی اور کرائے کے واجب الادا ہونے کے بعد اسے اس میں ایڈجسٹ کر لیا جائے گا۔

۱۶۔ اجارے کی مدت اس تاریخ سے شروع ہوگی جبکہ اجارے پر دیا گیا اثاثہ مستاجر کے سپرد کر دیا جائے، چاہے وہ اسے استعمال کرتا شروع کرے یا نہ کرے۔

۱۷۔ اگر اجارے پر دی گئی چیز اپنا متعلقہ کام نہ کر سکتی ہے جس کے لئے وہ چھ کرائے پر دی گئی تھی اور اس کی مرمت بھی ممکن نہیں ہے تو اجارہ اس تاریخ سے ختم ہو جائے گا جس تاریخ کو اس طرح کا نقصان ہوا ہے۔ تاہم اگر یہ نقصان مستاجر کے غلط استعمال یا اس کی غفلت کی وجہ سے ہوا ہے تو وہ موجر کو قیمت میں واقع ہونے والی کمی کی ادائیگی کا ذمہ دار ہوگا، یعنی یہ دیکھا جائے گا کہ نقصان سے ذرا پہلے اس کی قیمت کیا تھی اور اب نقصان کے بعد کیا ہے۔

اجارہ بطور طریقہ تمویل

مراجکہ کی طرح اجارہ (Lease) بھی اپنی اصل کے اعتبار سے طریقہ تمویل نہیں ہے، بلکہ یہ ایک سودہ مجاہد ہے جس کا مقصد کسی چیز کے استعمال کا حق ایک شخص سے دوسرے شخص کی طرف طے شدہ معاوضے کے بدلے میں منتقل کرنا ہے، تاہم بعض مالیاتی اداروں نے سودی بنیاد پر طویل المیعاد قرضے دینے کی بجائے نیز بطور طریقہ تمویل استعمال کرنا شروع کر دیا ہے۔ اس طرح کی لیز کو عموماً تحریری اجارہ (Financial Lease) کہا جاتا ہے جو کہ عملی اجارہ (Operational Lease) سے مختلف ہے اور اس میں (یعنی فنانشل لیز میں) عملی اجارہ کی بہت سی خصوصیات کو نظر انداز کر دیا جاتا ہے۔

ماضی قریب میں جب غیر سودی مہیاتی ادارے قائم ہوئے تو انہوں نے محسوس کیا کہ یہ چارہ دنیا میں تعمیم شدہ طریقہ تہویل ہے اور اس کی طرف انہوں نے یہ حقیقت بھی محسوس کی کہ یہ شرعاً مانگ جازمہ ہے اور اسے غیر سودی طریقہ تہویل کے طور پر اختیار کیا جاسکتا ہے۔ اس لئے اسلامی مہیاتی اداروں نے نیز کو اختیار کرنا شروع کیا۔ لیکن ان میں سے بہت کم نے اس حقیقت کی طرف توجہ دی کہ تسویلی اجارہ Financial Lease ایسی بہت سی ایسی خصوصیات پائی جاتی ہیں جو مثلاً اجارہ دی بجائے سود کے زیادہ مشابہ ہیں۔ لہذا یہ کہ انہوں نے بغیر کسی تبدیلی کے نیز کے معاہدے سے انہی مال کو استعمال کرنا شروع کر دیا جو واقعی مہیاتی اداروں میں مستعمل تھے۔ حالانکہ ان کی بہت سی شکیں شریعت کے مطابق نہیں تھیں۔

جیسا کہ پہلے بیان کیا گیا ہے، یہ دینی اصل سے اعتبار سے طریقہ تہویل نہیں ہے، تاہم چند معین شرائط کے ساتھ اس مفہوم تہویل سے لے کر بھی استعمال کیا جاسکتا ہے۔ لیکن اس مقصد کے لئے اتنا کافی نہیں ہے کہ سود (Interest) نہ ملے۔ بلکہ یہ (Rent) کا تصور رکھ دیا جائے اور رهن (Mortgage) نہ سمجھ لیا جائے۔ بلکہ یہ سمجھ لیا جائے کہ سودی قرضے میں بھی فرق ہونا چاہئے۔ یہ اسی صورت میں ممکن ہے جب کہ تمام اسلامی اصولوں کی پیروی کی جائے، جن میں سے کچھ کامیابان اس باب کے ابتدائی مسئلے کو دیکھتے ہیں۔

مزید وضاحت کے لئے اس میں دو وقت مہیاتی تہویل اجارہ (Financial Lease) اور ناجائز مہیاتی نیز میں چند حیرت انگیز فرق ملتے ہیں۔

۱۔ بیع کے برخلاف اجارہ مستغلی کی حالت میں مال کا استعمال ہو سکتا ہے (۱) لہذا ادارہ یا مکمل تو شرماتا جائز ہے لیکن مستغلی کی حالت میں صرف مستاجر اجارہ دار ہے۔ اس شرط کے ساتھ کہ مزید اس وقت واجب الادا ہو گا جبکہ اجارہ دار یا مستاجر (Lessee) اسے پسپا کر دیا جائے۔

تسویلی اجارہ کی بہت سی صورتوں میں مال کی مہیاتی ادارہ اس اثاثے کو خواہ متاجر (Lessee) کے ذریعے خریدتا ہے۔ متاجر جو چیز متاجر کی طرف سے خریدتا ہے اور اس کی قیمت فراہم کنندہ (Supplier) کو ادا کرتا ہے۔ مگر یہ قیمت زیادہ تر اسے ادا کر دیتا ہے اور کبھی متاجر کے ذریعے سے۔ نیز بعض بعض معاہدوں میں نیز اس کی شرماتا ہو جاتی ہے جس دن سوبر قیمت ادا کر دیتا ہے قطع نظر اس سے کہ متاجر سے وہ قیمت فراہم کنندہ کو ادا کر دی ہے اور اس چیز پر قبضہ حاصل کر لیا ہے یا نہیں۔ اس کا مطلب یہ ہوا کہ متاجر سے اجارہ پر لی جانے والی چیز پر قبضہ کرنے سے

پہلے ہی اس پر کرایہ کی ذمہ داری شروع ہو جاتی ہے۔ یہ شرط جائز نہیں ہے، اس لئے کہ یہ کھانٹ کو دی جانے والی رقم پر کرایہ لینے سے متوافق ہے جو کہ سود اور خالص سود ہے۔

ثالثاً منجھ طریقہ یہ ہے کہ کرایہ اس تاریخ سے لیا جائے جس دن سے مستاجر نے اجارہ والے اثاثے پر قبضہ کیا ہے، اس تاریخ سے نہیں جس کو قیمت کی ادائیگی کی گئی ہے۔ اگر فراہم کنندہ رقم وصول کرنے کے بعد اس چیز کی ہر دگی میں تاخیر کر دیتا ہے تو مستاجر تاخیر کی اس مدت کے کرائے کا ذمہ دار نہیں ہوگا۔

فریقین میں مختلف تعلقات

۲۔ یہ بات واضح طور پر سمجھ لی جانی چاہئے کہ جب اجارہ پر دی جانے والی چیز کی خریداری کا کام خواہ مستاجر کو سونپا جائے تو یہاں پر مالیاتی ادارے اور کھانٹ کے درمیان دو مختلف تعلق ہوں گے جو کہ یکے کے بعد آئیں گے۔ پہلے مرحلے میں کھانٹ اس اثاثے کی خریداری کے لئے مالیاتی ادارے کا پیش ہے۔ اس مرحلے پر فریقین کے درمیان تعلق دلیل اور دلیل سے زیادہ نہیں ہے، موجد اور مستاجر ہونے کا تعلق اسی عمل میں نہیں آیا۔

دوسرا مرحلہ اس تاریخ سے شروع ہوگا جبکہ کھانٹ فراہم کنندہ سے اس چیز کا قبضہ حاصل کر لے۔ اس مرحلے پر موجد اور مستاجر کا تعلق اپنا اردار اگر نہ شروع کر دے گا۔

فریقین کی ان دو مختلف حیثیتوں کو آپس میں غلط مطلب نہیں کرنا چاہئے۔ پہلے مرحلے کے دوران کھانٹ پر مستاجر کی ذمہ داریاں قائم نہیں ہوں گی، اس مرحلے پر وہ صرف ایک دلیل کی ذمہ داریاں ادا کرنے کا ذمہ دار ہے، البتہ جب اس اثاثے کا قبضہ اسے دیا گیا تو وہ بطور مستاجر اپنی ذمہ داریوں کا پابند ہے۔

تیسرے یہاں ماسک اور لیزنگ میں ایک فرق ہے۔ جیسا کہ پہلے بیان کیا گیا تھا، یہی اسی وقت ہو سکتی ہے جبکہ کھانٹ فراہم کنندہ سے اس چیز پر قبضہ حاصل کر لے اور ماسک کا سہایت معاہدہ ہی کے تحت العمل ہونے کے لئے کافی نہیں ہے، البتہ بطور دلیل اس اثاثے پر قبضہ کرنے کے بعد کھانٹ اس بات کا پابند ہے کہ وہ مالیاتی ادارے کو اس سے مطلع کرے اور اس کی خریداری کے لئے ایجاب (offer) کرے۔ یہی اس وقت مستحق ہوگی جبکہ مالیاتی ادارہ اس ایجاب کو قبول کر لے گا۔

لیزنگ میں طریقہ کار اس سے مختلف اور مختصر ہے۔ یہاں فریقین کو قبضہ کرنے کے بعد اجارہ کا عقد کرنے کی ضرورت نہیں ہے۔ اگر کھانٹ کو اپنا دلیل بتاتے وقت مالیاتی ادارے نے قبضے کی

تاریخ سے یہ اثاثہ اجارہ پر دینے سے اتفاق کر لیا تھا تو اس تاریخ سے اجارہ خود بخود شروع ہو جائے گا۔
مراستہ دراجارہ میں اس فرق کی دو وجوہ ہیں:

پہلی وجہ یہ ہے کہ بیع کے صحیح ہونے کے لئے یہ شرط ہے کہ دونوں طرف پر عائد اہمیل ہو، لہذا مستقبل کی کسی تاریخ کی طرف منسوب بیع شرعاً صحیح نہیں ہوتی، لیکن اجارہ مستقبل کی کسی تاریخ کی طرف بھی منصف ہو سکتا ہے لہذا مراستہ کی صورت میں سہایت معاہدہ کافی نہیں ہے، جبکہ لیز تک میں یہ بالکل کافی ہے۔

دوسری وجہ یہ ہے کہ شریعت کا بنیادی اصول یہ ہے کہ کوئی شخص ایسی چیز کا نفع یا لیس حاصل نہیں کر سکتا جس کا حاکم (رئیس) اس نے برداشت نہ کیا ہو۔

اس اصول کو مراستہ پر منطبق کریں تو بالبیع ایسی چیز پر نفع نہیں لے سکتا جو ایک لمحہ کے لئے بھی اس کے حاکم (رئیس) میں نہ آئی ہو، اس لئے کہ ایک اور مایاتی ادارے کے درمیان بیع منعقد ہونے کے لئے سہایت معاہدہ سے ہی کوئی قرار دے دیا جائے تو یہ اثاثہ اپنی وقت کا ایک ہی عرف منقطع ہو جائے گا جب وہ کسی پر قبضہ کرے گا اور دو اثاثہ ایک لمحہ کے لئے بھی یا لیس کے رستہ میں نہیں آئے گا۔ لیکن وجہ یہ ہے کہ مراستہ میں جبکہ وقت منتفی ممکن نہیں ہے، اس لئے اس میں قبضے کے بعد نئے ایجاب و قبول کا محضر درپل ہے۔

لیز تک کی صورت میں لیز تک کی پوری مدت کے دوران دو احادیث موجز (Lesson) کی ملکیت اور اس کے حاکم میں رہتا ہے، اس لئے کہ اس میں ملکیت تبدیل نہیں ہوتی، لہذا اگر لیز تک کی مدت بالکل اسی وقت سے شروع ہوتی ہے جبکہ کھانٹ نے قبضہ کیا ہے تو اس میں بھی مذکورہ بالا اصول کی مخالفت نہیں ہے۔

ملکیت کی وجہ سے ہونے والے اخراجات

۳۔ چونکہ موجز اس اثاثے کا مالک ہے اور اس نے اسے اپنے وکیل کے ذریعے خریدا ہے اس لئے اس کی خریداری اور اس ملک میں درآمد ہونے والے اخراجات کی ذمہ داری بھی وہی ذمہ دار ہے لہذا کسٹم و وغیرہ مالی برداری وغیرہ کے اخراجات اسی کے ذمے ہیں۔ وہ ان اخراجات کو لاگت میں شامل کر کے کرے کے تعین میں نہیں مگر نظر رکھ سکتا ہے لیکن اصولی حد پر، لگ ہوئے کی وجہ سے وہ ان تمام اخراجات کو برداشت کرنے کا ذمہ دار ہے۔ ہر ایسا معاہدہ جو اس کے خلاف ہو جیسا کہ روایتی فاضل لیز میں ہوتا ہے شریعت کے موافق نہیں ہے۔

نقصان کی صورت میں فریقین کی ذمہ داری

جیسا کہ لیزنگ کے بنیادی قواعد میں پہلے بیان کیا گیا ہے کہ مستاجر (Lessee) ہر ایسے نقصان کا ذمہ دار ہے جو اس کے غلط استعمال یا غفلت کی وجہ سے لاحق ہوا۔ اسے معمول کے استعمال کی وجہ سے ہونے والی خرابیوں کا بھی ذمہ دار ٹھہرایا جاسکتا ہے، لیکن اسے اس نقصان کا ذمہ دار قرار نہیں دیا جاسکتا جو اس کے اختیار سے باہر ہو۔ روایتی اصولی اجارہ (Financial Lease) میں مومنانہ دو قسموں کے نقصانات میں فرق نہیں کیا جاتا۔ اسلامی اصولوں پر مبنی لیز میں دونوں قسم کی صورت حال میں الگ الگ معامدہ کرنا چاہئے۔

طویل المیعاد لیز میں قابل تغیر کرایہ

۵۔ طویل المیعاد معاہدوں میں مومنا موجر (Lessor) کے لئے مومنا یہ فائدہ مند نہیں ہوتا کہ وہ لیز کی پوری مدت کے لئے کرایے کی ایک شرح مقرر کر لے۔ اس لئے کہ مارکیٹ کی صورت حال وقتاً فوقتاً بدلتی رہتی ہے، اس صورت میں موجر کے پاس دو اختیار ہیں (الف) لیز کا معاہدہ اس شرط کے ساتھ کر سکتا ہے کہ خاص مدت کے بعد (مثلاً ایک سال کے بعد) کرایہ خاص نسبت سے (مثلاً پانچ فیصد) اضافہ کیا جائے گا۔ (ب) ایک مختصہ مدت کے لئے لیز کا معاہدہ کر لے، اس کے بعد فریقین باہمی رضامندی سے نئی شرائط پر نیا لیز کر سکتے ہیں۔ اس صورت میں فریقین میں سے ہر ایک آزاد ہوگا کہ وہ لیز سے انکار کر دے۔ اس صورت میں مستاجر (Lessee) پر لازم ہوگا کہ وہ لیز پر اپنی ملکی چیز فراخ کر کے موجر (Lessor) کو لوٹا کرے۔

یہ دو اختیار تو قدرتی نوعیت کے قواعد کی بنیاد پر ہیں، بعض معاصر علماء طویل المیعاد لیز میں اس بات کی بھی اجازت دیتے ہیں کہ کرایے کی مقدار کو ایسے قابل تغیر معیار (Benchmark) کے ساتھ منسلک کیا جاسکتا ہے جو انہی طرح معلوم ہوا اور اس کی انہی طرح وضاحت کردہ ہو، اس میں جھگڑے کا کوئی امکان باقی نہ رہا ہو۔ مثلاً ان علماء کے نزدیک لیز کے معاہدے میں یہ شرط لگانا جائز ہے کہ اگر صورت کی طرف سے موجر پر لگائے گئے ٹیکس میں اضافہ ہوگا تو کرایہ میں بھی ایسی حساب سے اضافہ کر دیا جائے گا، ای طرح یہ علماء اس بات کی بھی اجازت دیتے ہیں کہ کرایے میں سالانہ اضافے کو افراط زر کی شرح کے ساتھ منسلک کر دیا جائے، لہذا اگر افراط زر کی شرح پانچ فیصد سے تو کرایہ بھی پانچ فیصد

بڑھ جائے گا۔

اسی اصول کی بنیاد پر بعض اسلامی بینک مروجہ شرح سود کو کرائے کی قیمتوں کے لئے بطور معاوضہ استعمال کرتے ہیں۔ یہ بینک لین تک کے ذریعے ایسا ہی نفع حاصل کرنا چاہتے ہیں جتنا روایتی بینک سودی قرضے دے کر حاصل کرتے ہیں۔ اس لئے وہ برابری کی شرح سود سے ضلع کریت ہیں اور کرائے کی ایک مخصوص مقدار طے کر کے اسے بھانے والیز پر دیتے جاتے والے اثاثے کی خرید و فروخت کی قیمت کا حساب لگاتے ہیں اور چاہتے ہیں کہ اس کے کرائے سے ذریعے اتنی رقم حاصل کر لیں جو سودی شرح کے برابر ہو، اس لئے معاوضے میں یہ شرط ہوتی ہے کہ کرایہ شرح سود سے برابر ہو گا یا شرح سود سے کم ہو یا وہ نہ کم نہ سودی شرح بدلتی رہتی ہے اس لئے لین کی پوری مدت کے لئے اس کا قیمت نہیں کیا جاسکتا اسی لئے ان معاوضوں میں کسی خاص ملک کی شرح سود کو بطور معیار استعمال کیا جاتا ہے (مثلاً ^(۱) Libor)

اس النظام پر دو بنیادوں پر اعتراض کیا جاتا ہے۔

پہلا اعتراض یہ اٹھایا گیا ہے کہ کرائے کی اس شکل و طرح سود کے ساتھ ضلع کرتے سے یہ معاوضہ سودی قرضوں کی طرح ہی دیکھا جاتا ہے۔ اس اعتراض کا یہ جواب دیا جاسکتا ہے کہ جہاں کہہ کر اس کی تعلیمی بنیاد سے ثابت ہے کہ یہ شرح سود کو تو صرف معیار کے طور پر استعمال کیا گیا ہے۔ جب تک صحیح بارہ کے لئے شرما مطلوب تھا تو کو پورا کیا جاتا ہے تو معاوضے میں کرائے کی قیمتوں کے لئے کسی بھی معیار کو استعمال کیا جاسکتا ہے۔ سودی قرضوں اور صحیح اجارہ (Lease) میں فرق اس قدر ہے کہ اجارہ میں مندر نہیں ہے جو قرضوں کا یہ جوہر (Lessor) کو دیا جاتا ہے، بلکہ بنیادی فرق یہ ہے کہ اس صورت میں لین پر لینے والا لین پر دہانی کی چیز کا اصل ضامن (Risk) برداشت کرتا ہے۔ اگر لین پر دیا جاتا ہے تو لین دین میں تبادلہ ہوتا ہے تو وہ ہوتا ہے تو وہ جوہر (Lessor) یہ نقصان برداشت کرنے کا، اس طرح اگر مستاجر کے غلط استعمال یا اس کی غفلت کو دیکھ کر اسے اپنے اس اثاثے کے منافع ضائع ہو جاتے ہیں (یعنی وہ اس مقصد کے لئے قرض استعمال نہیں رہتا جس مقصد کے لئے اسے کرائے پر لیا گیا تھا) تو موج (Lessor) کرائے کا مطالبہ نہیں کر سکتا۔ جبکہ سودی قرضوں میں قرضوں کا کار (Financier) ہر حالت میں سود کا مستحق سمجھا جاتا ہے اگرچہ قرض لینے والے نے قرض کے طور پر لی مگر قیمت سے کوئی بھی فائدہ نہ اٹھایا ہو۔ جب تک اس بنیادی فرق کا لحاظ نہ کیا جاتا ہے (یعنی وہ برابری والے اثاثے کا ریسک برداشت

(۱) London Inter-bank offered rate

اس کی کچھ وضاحت مزاحمت کے باب میں کر رہی ہے۔ (مزید)

کرتا ہے، تو اس معاملہ سے کو سودی معاملہ کے خانے میں نہیں رکھا جاسکتا، اگرچہ مستاجر سے لی جانے والی کرائے کی رقم شرع سود سے برابری ہو۔

ہذا یہ بات واضح ہے کہ شرع سود کو گھنٹھ جانے کے طور پر استعمال کرنے سے یہ معاملہ سودی قرضے کی طرح ناجائز نہیں ہو جاتا، اگر یہ بہتر یہی ہے کہ سود کو بطور یہ نہ استعمال کرنے سے بھی گریز کیا جائے تاکہ ایک اسلامی معاملہ غیر اسلامی معاملے سے بالکل ممتاز ہو اور سود کی کسی قدر مشابہت نہ پائی جائے۔

اس انتظام پر دوسرا اعتراض یہ ہے کہ چونکہ شرع سود میں ہونے والی تبدیلی پہلے سے معلوم نہیں ہوتی اس لئے جو کرایہ اس سے منسلک ہوگا اس میں بھی جہالت اور غریبہ ہوگا جو کہ شرعاً ناجائز ہے۔ یہ شریعت کے بنیادی تقاضوں میں سے ہے کہ کسی عقد میں داخل ہونے وقت فریقین کو معاوضہ معلوم ہوتا چاہئے۔ یہ معاوضہ لیز کے معاملے میں اوکرایہ سے جو مستاجر (Lessee) لے لیا جاتا ہے، ہندو لیز کے معاملے کے بالکل آغا میں ہی یہ کرایہ وقت پر معلوم ہونا چاہئے۔ اگر ہم کرائے کو مستقبل کی شرح سود کے ساتھ منسلک کر دیں جو کہ اس وقت غیر معلوم ہے تو کرایہ مگر غیر معلوم ہو جائے گا۔ یہ جہالت و غریبہ جس کی وجہ سے عقد صحیح نہیں رہتا۔

اس اعتراض کا جواب یہ ہے کہ ہونے والی یہ کہہ سکتا ہے کہ جہالت دو دو صورتیں ہوتی ہیں۔ پہلی وجہ یہ ہے کہ یہ جہالت فریقین میں تنازعہ کا باعث بن سکتی ہے، اس وجہ کا اطلاق یہاں پر نہیں ہوتا، اس لئے کہ یہاں فریقین باہمی رضامندی سے ایک ایسے بھی طرے واضح کرانے پر متفق ہو گئے ہیں جو کرائے کی تعیین کے لئے معیار کا کام دے گا اور اس کی جگہ پر نہ کرے یہ بھی متعین کیا جائے گا وہ فریقین کے لئے قابل قبول ہوگا، اس لئے فریقین میں تنازعہ کا کوئی سوال ہی نہیں ہوتا۔

جہالت (کرائے کا معلوم نہ ہونا) کے معنوں میں ہونے والی جہالت یہ ہے کہ اس کی وجہ سے فریقین کو غیر متوقع نقصان سے متاثر ہو۔ کاغذ شدہ عقد سے لگتا ہے کہ کسی خاص طرے میں شرع سود غیر متوقع طور پر بہت زیادہ بڑھ جائے، اس صورت میں متاثرہ جو نقصان ہوگا۔ اسی طرے پر بھی ممکن ہے کہ کسی خاص طرے میں شرع سود غیر متوقع طور پر کم ہو جائے، اس صورت میں متاثرہ جو نقصان ہوگا، ان ممکن صورتوں میں ہونے والے نقصان سے حصے سے نمٹنے کے لئے بعض معاصر علماء نے یہ تجویز پیش کی ہے کہ کرایہ اور شرع سود میں ربط اور تعلق کو خاص حد تک محدود کر دیا جائے۔ مثال کے طور پر معاملہ سے جس میں یہ شرط رکھی جاسکتی ہے کہ خاص مدت کے بعد کرائے کی مقدار شرع سود میں ہونے والی تبدیلی کے مطابق تبدیل ہو جائے گی، لیکن یہ اضافہ کسی بھی صورت میں پندرہ فیصد سے

زائد اور پانچ فیصد سے کم نہیں ہوگا۔ اس کا مطلب یہ ہوا کہ اگر شرح سود میں اضافہ پندرہ فیصد سے زائد ہوتا ہے تو کرایہ پندرہ فیصد تک ہی بڑھے گا، اس کے برعکس اگر شرح سود میں کمی پانچ فیصد سے زائد ہو جاتی ہے تو کرایہ میں کمی پانچ فیصد سے زائد نہیں ہوگی۔

دہریہ رائے میں یہ ایک مستدل نقطہ نظر ہے جس میں مسئلے کے تمام پہلوؤں کا لحاظ رکھا گیا ہے۔

کرایہ کی ادائیگی میں تاخیر کی وجہ سے جرمانہ

مناظرین کے بعض مضامین میں کرایے کی ادائیگی میں تاخیر کی صورت میں جرمانہ مقرر کیا جاتا ہے۔ اس جرمانے سے گرو سرجری آمدن میں اضافہ ہوتا ہو تو یہ شرعیاً ہی نہیں ہے۔ وجہ یہ ہے کہ کرایہ جب واجب الادا ہو گیا تو یہ مستاجر کے ذمے ایک دین ہے اور اس پر دین (Debt) کے تمام اصول و احکام لاگو ہوں گے۔ مدیون سے دین کی ادائیگی میں تاخیر کی وجہ سے حریہ رقم وصول کرنا عین وجاہ ہے جس سے قرآن کریم نے منع کیا ہے، لہذا اگر مدت جو کرایے کی ادائیگی میں تاخیر بھی کر دے تب بھی مستاجر اس سے اضافی رقم کا مطالبہ نہیں کر سکتا۔

اگر ممانعت سے غلط فائدہ اٹھانے کی وجہ سے ہونے والے نقصانات سے بچنے کے لئے ایک اور خیال کی مدد لی جا سکتی ہے وہ یہ کہ مستاجر سے یہ کہا جاسکتا ہے کہ وہ یہ عہد کرے کہ اگر وہ ضرورہ تاریخی پر کرایہ ادا کرنے سے قاصر رہا تو وہ متعین رقم خیرات کے طور پر دے گا۔ اس مقصد کے لئے تبادلہ کارہ موجر ایک خیراتی فنڈ قائم کر سکتا ہے جہاں اس طرح کی رقم جمع کرائی جائیں اور انہیں خیراتی مقاصد کے لئے خرچ کیا جائے۔ جن میں حاجت مند لوگوں کو غیر سودی قرضے جاری کرنا بھی شامل ہے۔ خیراتی مقاصد کے لئے دی جانے والی یہ رقم تاخیر کی مدت کے حساب سے مختلف بھی ہو سکتی ہے اور اس کا حسب سالانہ فیصد کی بنیاد پر بھی کیا جاسکتا ہے۔ اس مقصد کے لئے لیز کے معاہدے میں درج ذیل فقرہ شامل کی جا سکتی ہے:

”مستاجر (Lessee) بذریعہ ہذا یہ عہد کرتا ہے کہ اگر وہ ضرورہ تاریخی تک قریب ادا کرنے سے قاصر رہا تو وہ فیصد سالانہ کے حساب سے رقم ایسے خیراتی فنڈ میں جمع کرائے گا جو موجر (Lessor) کے ذریعہ انتظام ہوگا اور جسے صرف سرجری شریعت کے مطابق خیراتی کاموں کے لئے استعمال کرے گا اور یہ فنڈ کسی بھی صورت میں موجر کی آمدن کا حصہ نہیں ہوگا۔“

اس انتظام سے اگرچہ موجد کو موقع متوقع (Opportunity Cost) کا معاوضہ نہیں ملے گا لیکن یہ مستحرج کی طرف سے بروقت ادائیگی کے سلسلے میں (آخر سے) مضبوط رکاوٹ کا کام ضرور دے گا۔

مستحرج کی طرف سے اس طرح کی ذمہ داری لینے کے جواز اور موجد کے لئے اپنے نفع کی خاطر کسی قسم کی تعویض یا جرمانے کے عدم جواز پر مراحہ کے باب میں تفصیلی بحث ہو چکی ہے، جسے وہاں ملاحظہ کیا جاسکتا ہے۔

لیز کو ختم کرنا

۱۔ اگر مستحرج معاہدے کی کسی شرط کی خلاف ورزی کرے تو موجد کو مصلح حاصل ہے کہ وہ لیز کو یک طرفہ طور پر ختم کر دے، البتہ اگر مستحرج کی طرف سے کسی شرط کی خلاف ورزی نہیں ہوئی تو لیز کو باہمی رضامندی کے بغیر ختم نہیں کیا جاسکتا۔ فغانشل لیز کے بعض معاہدوں میں یہ ملاحظہ کیا گیا ہے کہ موجد کو جب وہ چاہے اپنی ایک طرفہ مرضی اور فیصلے سے لیز ختم کرنے کا غیر محدود اختیار دے دیا جاتا ہے۔ یہ شریعت کے اصولوں کے خلاف ہے۔

۲۔ فغانشل لیز کے بعض معاہدوں میں یہ بات بھی شامل ہوتی ہے کہ لیز کے خاتمے کی صورت میں لیز کی باقی ماندہ مدت کا کرایہ بھی مستحرج پر واجب الادا ہوگا، اگرچہ لیز کا خاتمہ موجد کی مرضی سے ہوا ہو۔

یہ شرط ظاہر ہے کہ شریعت اور عدل و انصاف کے خلاف ہے۔ اس شرط کو شامل کرنے کی بنیادی وجہ یہ ہے کہ معاہدے کے پیچھے بنیادی تصور سودی قرضے ہی کا ہوتا ہے جو لیز کے ظاہری ہادے میں دیا جاتا ہوتا ہے۔ لیکن وجہ ہے کہ لیز کے معاہدے کے منطقی نتائج سے بچنے کی ہر ممکن وسوسہ نہ جانی ہے۔

یہ قطعی بات ہے کہ اس طرح کی شرط شرعاً قابل قبول نہیں ہوسکتی۔ لیز کے خاتمے کا منطقی نتیجہ یہ ہونا چاہئے کہ موجد اپنی چیز واپس لے لے۔ مستحرج سے یہ مطالبہ کیا جاسکتا ہے کہ وہ لیز کے خاتمے کی تاریخ تک کا کرایہ ادا کرے۔ اگر لیز کا خاتمہ مستحرج کے لطف استعمال یا کسی کوتاہی کی وجہ سے ہوا ہے تو اس کے لطف استعمال یا کوتاہی کی وجہ سے ہونے والے نقصان کا معاوضہ بھی موجد طلب کر سکتا ہے۔ لیکن اسے باقی ماندہ مدت کے کرائے کی ادائیگی پر تادہ نہیں کیا جاسکتا۔

اثاثے کی انشورنس

۸۔ انشورنس پر ایسے اثاثے کی اسلامی طریقہ تکفل کے مطابق انشورنس کرائی جاتی ہے تو وہ موجر کے غرض پر ہونی چاہئے مستاجر کے غرض پر نہیں۔

اثاثے کی باقی ماندہ قیمت

۹۔ جدید جمودی اجارہ (Financial Lease) کی اور اہم خصوصیت یہ ہے کہ اس میں لیزرین مدت پوری ہونے کے بعد لیز پر ایسے اثاثے کی عینیت مستاجر کی طرف منتقل ہو جاتی ہے۔ چونکہ موجر (Lessor) اپنی لاگت اضافی رقم کے ساتھ وصول کر چکا ہوتا ہے اور یہ رقم مومناس سود کے برابر ہوتا ہے جو اس مدت کے دوران اس رقم پر حاصل کیا جا سکتا تھا اس لئے اسے (موجودہ) لیز شدہ اثاثے میں طے شدہ رقم نہیں ہوتی دوسری طرف مستاجر (Lessee) ادا ہوتا ہے کہ لیز کی مدت پوری ہونے کے بعد وہ اثاثہ اس کے پاس ہی رہے۔

اس وجوہات کی بنا پر لیز شدہ اثاثہ لیزرین مدت چوری ہونے کے بعد مومناس مدت جرنی طرف منتقل کر دیا جاتا ہے۔ کبھی بعض معاوضے کے اور کبھی برائے نام قیمت پر۔ اس بات کو یقینی بنانے کے لئے کہ یہ اثاثہ مستاجر کی طرف منتقل کر دیا جائے گا لیز کے معاہدے میں یہ شرط صراحتاً شامل کر دی جاتی ہے اور بعض اوقات یہ شرط صراحتاً نہیں کی جاتی لیکن یہ بات فریقین میں مبہوم اور طے شدہ سمجھی جاتی ہے کہ لیزرین مدت ختم ہونے کے بعد اس اثاثے کی عینیت مستاجر کی طرف منتقل ہو جائے گی۔

یہ شرط خواہ صراحتاً مذکور ہو یا مفہوم سے سمجھی جائے دونوں صورتوں میں شریعت کے اصولوں کے مطابق نہیں ہے۔ یہ اسلامی فقہ کا معروف اصول ہے کہ ایک عقد اور معاہدے کو دوسرے کے ساتھ اس انداز سے منسلک نہیں کیا جا سکتا کہ ایک دوسرے کے لئے جتنی شرطیں عینیت بنتی ہو۔ یہاں پر اس کے مستاجر کی طرف انتقال و لیز کے معاہدے کے لئے جتنی لازمی شرط قرار دیا گیا ہے جو کہ شرعاً جائز نہیں ہے۔

شریعت میں اصل پوزیشن یہ ہے کہ یہ اثاثہ صرف موجر (Lessor) کی عینیت ہو گا اور لیزرین مدت چوری ہونے کے بعد اسے یہ آزادی ہوگی کہ چاہے تو یہ اثاثہ واپس لے لے یا بیع کی تجدید کر لے یا کسی اور لیز پر دے دے یا یہ اثاثہ مستاجر یا کسی اور شخص کو بیچ دے۔ مستاجر اس بات پر مجبور نہیں کر سکتا کہ وہ اسے برائے نام قیمت پر بیچے اور نہ ہی اس طرح کی شرط لیز کے معاہدے میں

کالی جاسکتی ہے۔ البتہ یزنی مدت کے خاتمے کے بعد اگر موجودہ اثاثہ مستحکم ہو تو بطور عہدہ دینا چاہیے یا اسے بیچنا چاہیے تو وہ اپنی رضامندی سے ایسا کر سکتا ہے۔

تاہم بعض معاصر - کارلز نے اسلامی مالیاتی اداروں کی ضروریات کو مد نظر رکھتے ہوئے ایک قبائل تجویز کیا ہے۔ یہ معضرات کہتے ہیں کہ عقد اجازہ خود قدامت نظم ہونے پر اثاثہ بیچنے یا اسے عہدہ کرنے کی شرط پر مشتمل نہیں ہونا چاہئے، البتہ موجودہ ایک طرف عہدہ کر سکتا ہے کہ دوسری مدت ختم ہونے کے بعد وہ اثاثہ مستحکم ہو کر کوئی دے گا، یہ عہدہ صرف موجودہ پر لازم ہوگا۔ ان معضرات کا مہمات کے اصول یہ ہے کہ مستقبل میں کوئی عقد کرنے کا ایک طرف عہدہ اس صورت میں جائز ہے جبکہ عہدہ کرنے والا قدامت عہدہ پر ادا کرنے کا پابند ہو نہیں جس سے عہدہ کیا گیا ہے وہ اس عقد میں داخل ہونے کا پابند ہو، جس کا مطلب یہ ہوا کہ اسے (مستحکم ہو کر) خریدنے کا اختیار حاصل ہے جسے وہ استعمال کر بھی سکتا ہے اور نہیں بھی کر سکتا، البتہ اگر وہ خریدے کے اس اختیار کو استعمال کرتا چاہے تو عہدہ کرنے والا اس سے انکار نہیں کر سکتا اس لئے کہ وہ اپنے عہدے کا پابند ہے، اس لئے یہ کارلز یہ تجویز کرتے ہیں کہ بیع کے معاہدے میں داخل ہونے کے بعد موجودہ ایک الگ ایک طرف عہدہ سے پرہیز کرے جس کے ذریعے سے وہ اس بات کا عہدہ کرے کہ اگر مستحکم ہو کر ایہ پورا کا پورا ادا کر دیتا ہے اور وہ اپنی رضامندی سے طے شدہ قیمت پر وہ اثاثہ خریدنا چاہتا ہے تو وہ اس قیمت پر اثاثہ اسے بیچ دے گا۔

جب ایک مرتبہ موجودہ سے پرہیز کر دینے تو وہ عہدے کو پورا کرنے کا پابند ہے، اور مستحکم ہو کر خریدنے کے اپنے اختیار کو استعمال کرتا چاہتا ہے تو وہ اس صورت میں استعمال کر سکتا ہے جبکہ ویزنے کے طے شدہ معاہدے کے مطابق کرایہ پورے طور پر ادا کر چکا ہو۔

اسی طرح ان - کارلز نے اس بات کی بھی اجازت دی ہے کہ موجودہ بیع کی بجائے مدت کے اختتام پر اثاثہ مستحکم ہو کر عہدہ کرنے کا الگ سے عہدہ کرے بشرطیکہ وہ کرائے کی رقم پورے طور پر ادا کر دے۔

اس طریقہ کار کو "اجازۃ الاختیار" کہا جاتا ہے۔ اس کی بہت بڑی تعداد میں معاصر علماء نے اجازت دی ہے۔ اس پر اسلامی بینکوں اور مالیاتی اداروں میں وسیع پیمانے پر عمل ہو رہا ہے اس طرح کار کا جواز و بنیادی شرطوں کے ساتھ شرط ہے۔

پہلی شرط یہ ہے کہ اجازہ (I.I. ease) کا معاہدہ بذات خود عہدہ بیع یا عہدہ عہدہ پر مشتمل نہ کرنے کی شرط کے ساتھ مشروط نہیں ہونا چاہئے، بلکہ یہ عہدہ الگ رہتا ہے کے ذریعے ہونا چاہئے۔

دوسری شرط یہ ہے کہ عہدہ ایک طرف ہونا چاہئے اور صرف عہدہ کرنے والے پر لازم ہونا

لیز کا انتقال

۱۱۔ موجد لیز شدہ جائیداد کسی تیسرے شخص کو بھی چھ سکتا ہے، جس کی وجہ سے موجد اور مستاجر ہونے کا تعلق نئے مالک اور مستاجر کے درمیان قائم ہو جائے گا۔ لیکن لیز شدہ اثاثے کی ملکیت منتقل کیے بغیر خود ہی لیز کو کسی مالی معاوضے کے بدلے میں منتقل کرنا جائز نہیں ہے۔

دونوں صورتوں میں فرق یہ ہے کہ دوسری صورت میں اثاثے کی ملکیت دوسرے شخص کی طرف منتقل نہیں ہوئی، بلکہ اسے صرف اس کا کرایہ وصول کرنے کا حق حاصل ہوا ہے، اس طرح کی تفویض (حوالہ) شرعاً صرف اسی صورت میں جائز ہے جبکہ اس شخص سے کوئی معاوضہ وصول نہ کیا جائے جس کی طرف یہ حق منتقل کیا گیا ہے۔ مثال کے طور پر ایک موجد مستاجر سے کرایہ وصول کرنے کا حق اپنے بیٹے یا اپنے دوست کی طرف دے دے کے طور پر منتقل کر سکتا ہے، اسی طرح موجد یہ اختیار اپنے قرض خواہ کی طرف منتقل کر سکتا ہے، تاکہ کرائے کے ذریعے اس کے قرض کی ادائیگی ہو سکے، لیکن اگر موجد کسی کو تحسین قیمت کے بدلے میں بیٹنا چاہتا ہے تو یہ جائز نہیں ہے، اس لئے کہ اس صورت میں زر (کرایہ کی رقم) کی بیخ زور کے بدلے میں ہو رہی ہے، جس کا جواز برابری کے اصول کے ساتھ شرطاً ہے، مگر نہ یہ رہا نہیں جائے گا جو کہ منوع اور ناجائز ہے۔

اجارہ کے تمسکات جاری کرنا

اجارہ کے انتظام میں تمسکات بنانے کے بہت اچھے امکانات ہیں جن کے ذریعے سے اجارہ کی بنیاد پر تمویل کرنے والوں کے لئے ثانوی بازار وجود میں لانے میں مدد مل سکتی ہے۔ چونکہ اجارہ میں موجد اثاثے کا مالک ہے اس لئے وہ اسے کبھی یا جزوی طور پر تیسرے فریق کو بیچ بھی سکتا ہے، جس کے ذریعے سے خریدار اور خریدے ہوئے میں کسی حد تک موجد والے حقوق اور ذمہ داریوں میں بائع کے قائم مقام ہوگا۔^(۱)

نہذا اگر موجد مفاد اجارہ میں داخل ہونے کے بعد چاہتا ہے کہ وہ اثاثے کی خریداری پر اٹھنے والی لاگت بمع منافع وصول کر لے تو وہ یہ اثاثہ بھی یا جزوی طور پر ایک شخص یا کئی افراد کو بیچ سکتا ہے۔

(۱) مجلس فقہاء کے نزدیک بیع اس وقت تک مؤثر نہیں ہوئی جب تک کہ اجارہ کے مدت پوری نہ ہو جائے تاہم امام ابو یوسف اور بعض دیگر فقہاء کا نقطہ نظر یہ ہے کہ بیع درست ہے اور حرج یا ہرجاس نہ ہوگا اور اجارہ جاری رہ سکتا ہے۔ (دیکھئے، دانشدار، امامین، ج ۱، ص ۴۵)

دوسری صورت میں (نئی افواہ) بیچنے کی صورت میں (بازار) نے اثاثے کا پختہ حصہ خرید لیا ہے اس کے ثبوت کے طور پر ایک سرٹیفکیٹ جاری کیا جاسکتا ہے جسے "اجارہ سرٹیفکیٹ" کہا جاسکتا ہے۔ یہ سرٹیفکیٹ لیز شدہ اثاثے میں حامل کی مناسب ملکیت کی نمائندگی کرے گا اور حامل اسے کسی حد تک مالک اور جر کے متعلق اور آمد واریاں اٹھائے گا۔ اثاثہ چونکہ اپنے متاجر کو اجارے پر دیا جاسکتا ہے اس لئے یہ اجارہ دہنے والوں کے ساتھ جاری رہے گا۔ سرٹیفکیٹ ہولڈرز میں سے ہر شخص کو اثاثے کی ملکیت میں اس کے مناسب حصے کے مطابق کرایہ حاصل کرنے کا حق حاصل ہوگا۔ اسی طرح اس ملکیت کی حد تک اس پر جر کی آمد واریاں بھی حاصل ہوں گی۔ یہ سرٹیفکیٹ چونکہ ایک مادی اور حسی اثاثے میں ملکیت کا ثبوت ہیں اس لئے مارکیٹ میں ان کی تجارت اور چالو آزادانہ طور پر کیا جاسکتا ہے اور یہ سرٹیفکیٹ ایسی دستاویز کا کام دے سکتے ہیں جنہیں باسانی نقد رقم میں تبدیل کیا جاسکتا ہے، لہذا اس سے اسلامی بینکوں اور مالیاتی اداروں کی سیولیت (Liquidity) کی مشکلات حل کرنے میں بھی مدد ملے گی۔

یہ باتوں میں ہے کہ یہ لازمی ہے کہ سرٹیفکیٹ اثاثے میں مشارع (غیر منقسم) حصے کی ملکیت کی اس کے تمام حقوق و فرائض کے ساتھ نمائندگی کرتے ہوں۔ اس بنیادی تصور کو صحیح طور پر سمجھنے کی وجہ سے بعض معلقوں کی طرف سے اپنے سرٹیفکیٹ جاری کرنے کی کوشش کی گئی جن میں اثاثے میں کسی قسم کی ملکیت تفریق یا غیر حامل کے صرف رائے کی مخصوص رقم حاصل کرنے کے حق کی نمائندگی کی گئی، جس کا مطلب یہ ہوا کہ اس سرٹیفکیٹ کے حامل کا لیز شدہ اثاثے کے ساتھ کوئی تعلق نہیں ہے، اس کا حق صرف اتنا ہے کہ وہ متاجر سے حاصل ہونے والے کرائے میں حصہ دار بنے۔ دستاویز جاری کرنے کا یہ طریقہ شرعاً جائز نہیں ہے۔ جیسا کہ اسی باب میں پہلے بیان کیا گیا کہ کرایہ واجب الادا ہونے کے بعد ایک دین (Debt) ہے جسے متاجر ادا کرے گا۔ دین یا دین کی نمائندگی کرنے والی دستاویز شرعاً قابل مبادلہ دستاویز نہیں ہے، اس لئے کہ اس طرح کی دستاویز کی خرید و فروخت زربہ مالیاتی آمد واری کی خرید و فروخت کے مترادف ہے جو کہ برابری کا اصول نہ نظر رکھے بغیر شرعاً جائز نہیں ہے، اور اگر خرید و فروخت کرتے وقت قیمت میں برابری کو نہ نظر رکھا جائے تو دستاویز جاری کرنے کا بنیادی مقصد فوت ہو جاتا ہے، اس لئے اس طرح "اجارہ سرٹیفکیٹ" ثانوی بازار وجود میں لانے کا مقصد ہرگز نہیں کر سکتے۔

لہذا یہ ضروری ہے کہ اجارہ سرٹیفکیٹ کو اس انداز سے ایذا نہ کیا جائے کہ وہ لیز شدہ اثاثے میں حقیقی ملکیت کی نمائندگی نہ کریں، صرف کرایہ حاصل کرنے کے حق کی نمائندگی نہ کریں۔

مسلم اور استھنماع

مسلم اور اصطناع

شرعاً کسی شیے کے منجھ ہونے کے لئے بنیادی شرط میں سے ایک شرط یہ ہے کہ جس چیز کی بیع کا ارادہ ہو پہنچنے والے کے حسی یا معنوی قبضے میں ہو، اس شرط میں تین باتیں ہائی جاتی ہیں۔

(۱) وہ چیز موجود ہو، لہذا ایسی چیز جو ابھی وجود میں نہیں آئی وہ بیچ نہیں جاسکتی۔
(۲) بیچ جانے والی چیز پر بیع کی ملکیت آچکی ہو، لہذا وہ چیز موجود تو ہے لیکن بیع اس کا مالک نہیں ہے تو وہ اس کی بیع نہیں کر سکتا۔

(۳) صرف ملکیت عیا کافی نہیں ہے بلکہ یہ بیع کے قبضے میں ہونی چاہئے۔ خواہ یہ قبضہ حسی ہو یا معنوی۔ مگر بیع اس چیز کا مالک تو ہے لیکن وہ خود اپنے کسی وکیل کے ذریعے اسے قبضے میں نہیں لایا تو وہ اسے بیع نہیں سکتا۔

شریعت کے اس عمومی اصول سے صرف دو صورتیں مستثنیٰ ہیں، ایک مسلم اور دوسری اصطناع۔ دونوں مخصوص نوعیت کی بیع ہیں۔ اس باب میں یہ بتایا جائے گا کہ ان کا تصور کیا ہے اور انہیں کس حد تک استعمال کیا جاسکتا ہے۔

مسلم کا معنی

”مسلم“ ایک ایسی بیع ہے جس کے ذریعے بیع یہ ذمہ داری قبول کرتا ہے کہ وہ مضغفیل کی کسی تاریخ میں حسین چیز خرید کر فراہم کرے گا اور اس کے بدلے میں مکمل قیمت بیع کے وقت ہی پیشگی لے لیتا ہے۔

یہاں قیمت نقد ہے لیکن بیع (بیچ جانے والی چیز) کی ادائیگی منجمل اور مؤخر ہے۔ خریدار کو ”رب المسلم“ اور بیع کو ”مسلم الیہ“ کو خریدی ہوئی چیز کو ”مسلم فیہ“ کہا جاتا ہے۔

مسلم کی حضور اللہ صلی اللہ علیہ وسلم نے مخصوص شرائط کے ساتھ اجازت دی تھی۔ اس بیع کا بنیادی مقصد مہر لے کر کاشتکاروں کی ضرورت کو پورا کرنا تھا جنہیں اپنی فصل اگانے کے لئے اور فصل کی کٹائی تک اپنے بھری بچوں کے اخراجات چھوڑنے کے لئے رقم کی ضرورت ہوتی تھی۔ ربہا کی حرمت کے بعد وہ سودی ترغیب نہیں لے سکتے تھے، اس لئے انہیں اجازت دی گئی کہ وہ اپنی زرعی پیداوار پیشگی

قیمت پر فروخت کر دیں۔

دوسری طرح عرب - جر دوسرے طاقتوں کی طرف کچھ اشیاء برآمد کرتے تھے اور وہاں سے اپنے علاقے میں کچھ چیزیں درآمد کرتے تھے۔ اس مقصد کے لئے انہیں رقم کی ضرورت ہوتی تھی۔ وہ باقی حرمت کے بعد یہ لوگ سودی قرضہ لینے لے سکتے تھے اس لئے انہیں اجازت دی گئی کہ وہ جنگی قیمت پر یہ اشیاء فروخت کر دیں، نقد قیمت وصول کر کے یہ لوگ اپنا مذکورہ بالا کاروبار باسانی چلا کر رکھ سکتے تھے۔ مسلم سے پہلے کو بھی فائدہ پہنچتا تھا اس لئے کہ قیمت جنگی مل جاتی تھی اور خریدار کو بھی فائدہ پہنچتا تھا اس لئے کہ مسلم میں قیمت مومنانہ سودے کی نسبت کم ہوتی تھی۔

مسلم کی اجازت اس عام قاعدے سے ایک استثناء ہے جس کے تحت ہن مستقبل کی خراب منسوب بیع جائز نہیں ہے۔ مسلم کی یہ اجازت چند کڑی شرائط کے ساتھ مشروط ہے ان شرائط کو ذیل میں مختصراً بیان کیا جاتا ہے۔

مسلم کی شرائط

۱۔ مسلم کے جائز ہونے کے لئے یہ ضروری ہے کہ خریدار پوری کی پوری قیمت عقد کے وقت دے کر دے۔ یہ اس لئے ضروری ہے کہ اگر عقد کے وقت خریدار قیمت کی مکمل ادائیگی نہ کرے تو یہ دین کے بدلے میں دنیا کی بیع کے مترادف ہوگا جس سے رسول اللہ ﷺ نے صراحتاً منع فرمایا ہے۔ حدود انہیں مسلم کے جواز کی بنیادی تختہ پائے کی فوری ضرورت کو پورا کرتا ہے۔ اگر قیمت اسے مکمل طور پر ادا نہیں کی جاتی تو عقد کا بنیادی مقصد نوات ہو جائے گا۔

اس لئے کہ یہ فقہاء اس بات پر متفق ہیں کہ مسلم میں قیمت کی مکمل ادائیگی ضروری ہے، البتہ امام مالکؒ کا مذہب یہ ہے کہ بائع خریدار کو دو یا تین دن کی رعایت دے سکتا ہے، یہ رعایت عقد کا باقاعدہ حصہ نہیں ہونی چاہیے۔^(۱)

۲۔ مسلم صرف انہی اشیاء میں ہو سکتی ہے جن کی کوئی اور مقدار کا جنگی پورے طور پر یقین ہو سکتا ہو۔ یہی ہشیاہ جن کی کوئی یا مقدار کا یقین نہ کیا جاسکے ہو انہیں ”مسلم“ کے ذریعے نہیں بیچا جاسکتا۔ مثال کے طور پر قیمتی ہتھیاروں کی مسلم کی بیع و بیع نہیں ہو سکتی اس لئے کہ ان کا ہر ٹکڑا اور فرد عموماً دوسرے سے معیار، سائز یا وزن میں مختلف ہوتا ہے اور ان کی پیمائش کے ذریعے یقین مومنانہ ممکن نہیں ہوتی۔

۳۔ کسی شخصیت چیز متعین قیمت یا فائدہ کم کی چیز اور کسی بیع مسلم نہیں ہو سکتی۔ مثلاً اگر بائع یہ ذمہ داری

(۱) ابن قدامہ الحنفی، ج ۳، ص ۳۲۸۔

قبول کرتا ہے کہ وہ متین کیفیت کی منہدم یا متعین درخت کا پھل مہیا کرے گا تو مسلم صحیح نہیں ہوتا۔ اس لئے کہ اس بات کا امکان موجود ہے کہ ادا ہو چکی سے پہلے ہی اس کیفیت کا پھل ہمارا یا اس درخت کا پھل ہلاک ہو۔ اس امکان کی وجہ سے بچی ہوئی چیز کی ادا ہو چکی غیر یقینی رہے گی۔ یہ قاعدہ ہر اس چیز پر لاگو ہوگا جس کی فراہمی یقینی نہ ہو جائے۔^(۱)

یہ بھی ضروری ہے کہ جس چیز کی منہم کرنا مقصود ہے اس کی نوعیت اور معیار واضح طور پر متعین کر لیا جائے جس میں کوئی ایسا باہم باقی نہ رہے جو بعد میں تنازع کا باعث بن سکتا ہو، اس سلسلے میں تمام ممکنہ تعقیبات و توضیح طور پر ذکر کر لیجئے جائیں۔

۵۔ یہ بھی ضروری ہے کہ شیخ جانے والی چیز کی مقدار بغیر کسی اہام کے متعین نہ کر لی جائے۔ اگر چیز کی مقدار ناسخوں کے عرف میں وزن کے ذریعے متعین کیا جاتی ہے (یعنی وہ چیز تول کر لیتا ہے) تو اس کا وزن متعین ہونا ضروری ہے، اور اگر اس کی مقدار کا تعین پیمائش کے ذریعے ہوتا ہے تو اس کی متعین پیمائش معلوم ہونی چاہئے۔ جو چیز عموماً تولی جاتی ہے اس کی مقدار کا تعین (مسلم کی صورت میں) پیمائش کے ذریعے سے نہیں ہونا چاہئے، اسی طرح پیمائش کی جانے والی چیز کی مقدار وزن میں متعین نہیں ہونا چاہئے۔

۶۔ نیچا گئی چیز کی پہرہ کی کٹاؤ اور جگہ کا قبضہ بھی عقد سے اندر ہونا چاہیے۔

۷۔ بیچ مسلم ایسی اشیاء کی نہیں ہو سکتی جن کی فوری ادائیگی ضروری ہوتی ہے۔ مثال کے طور پر اگر سونے کی بیچ جو عری کے بدلے شہر ہورہی ہے تو شہر حاضر ضروری ہے کہ دونوں چیزوں کی ادائیگی ایک ہی وقت میں ہو۔ یہاں بیچ مسلم کارگر نہیں ہو سکتی۔ اسی طرح اگر گندم کی بیچ جو عری کے بدلے شہر ہورہی ہو تو بیچ کے صحیح ہونے کے لئے دونوں چیزوں پر ایک ہی دقت میں قبضہ ہونا ضروری ہے، اس لئے اس صورت میں مسلم کا مطالبہ جائز نہیں ہے۔

تمام فقہ و اسرار پر مشفق ہیں کہ مسلم کی وقت تک صحیح نہیں جوتی جب تک کہ ان شرعیہ کو مکمل طور پر چھوڑ نہیں کر لیا جاتا۔ اس لئے کہ یہ شرعاً ایک حدیث ہے ہوتی ہیں اس سلسلے میں ایک معروف حدیث ہے:

میں فلسفہ کی نئی علامتوں میں سے ایک علامت ہے اور یہ علامت اس کے لیے ہے جو کہ وہ اپنے
جو شخص کو ملتا ہے اُسے ملنے دیتی ہے۔ لیکن اس کے لیے اس نے اپنی زندگی بھر کی محنتیں
اور کوششیں صرف کر رکھی ہیں۔

(۱) طالعہ: لکھنؤ، ۱۲ جون ۱۹۳۵ء، ص ۸۱۔ (۲) شاہ گالے، یہیں

اہل تشیع کے عقائد کے خلاف کچھ اور شرطیں بھی ہیں جن کے بارے میں مختلف فقہی مذاہب لکھ کر مختلف نقطہ ہائے نظر ہیں، ان شرائط پر ذیل میں بحث کی جا رہی ہے:

(۱) نقد نفی کے مطابق یہ ضروری ہے کہ جس چیز کی بیع مسلم ہو رہی ہے وہ معاہدے سے پانے کے ان سے قبل کے دن تک ماریٹ میں دستیاب ہو، ہذا اگر نقد علم کے وقت وہ چیز بازار میں دستیاب نہیں ہے تو اس کی بیع مسلم نہیں ہو سکتی، اگرچہ اس بات کی توقع ہو کہ قبضے کے وقت وہ چیز بازار میں دستیاب ہوگی۔ (۱)

لیکن نقد نفی، کئی اور ضابطی کا نقطہ نظر یہ ہے کہ معاہدے کے وقت جس چیز کا دستیاب ہو: مسلم کے صحیح ہونے کے لئے شرط نہیں ہے۔ ان کے پاس جو چیز ضروری ہے وہ یہ ہے کہ وہ چیز قبضے کے وقت دستیاب ہو، (۲) سوجہ حالات میں اس نقطہ نظر پر عمل کیا جاسکتا ہے۔ (۳)

(۲) ذیل نفی اور نقد نفی کی رو سے یہ ضروری ہے کہ قبضے کی مدت عقد کے وقت سے کم از کم ایک ماہ ہو۔ اگر قبضے کا وقت ایک مہینے سے پہلے کا مقرر ہو گیا تو مسلم صحیح نہیں ہوگی۔ ان کی دلیل یہ ہے کہ مسلم کی اجازت چھوٹے کا شکاروں اور ناجوروں کی ضرورت کے لئے دینی حق ہے لہذا انہیں وہ چیز مہیا کرنے کے لئے عزم و سبب وقت ملنا چاہئے۔ یہ مہینے سے پہلے وہ یہ سامان مہیا کرنے کے قابل نہیں ہوں گے۔ (۴) اگرچہ مسلم میں قیمت نقد سودے کی نسبت کم ہوتی ہے قیمت میں یہ رعایت تب ہی قریب انصاف ہوگی جبکہ یہ سامان ان کی مدت کے بعد پر دنیا ہو گئے جس کا قیمتوں پر متحول اثر نہ ملے گا۔ یہ مہینے سے کم مدت ملنا قیمتوں پر اثر انداز نہیں ہوگی، لہذا اس کی کٹھن لازم وقت ایک مہینے سے کم نہیں ہوگا ج مہینے۔ (۵)

انامہ ملک میں بات سے تو غور کرتے ہیں کہ کس کے معاہدے کے لئے کم سے کم مدت ہوتی ہوئے، لیکن ان کا موقف یہ ہے کہ یہ مدت چند روز یا سب سے کم نہیں ہوئی چاہئے، جس لئے کہ مارپیٹ کے مدت و اہمیتوں کے اندر اندر تبدیلیاں آسکتی ہیں۔ (۶)

اس نقطہ نظر سے (کہ کم از کم مدت شرطاً متعین ہے) دوسرے فقہاء مثلاً امام شافعی اور بعض مفتی فقہاء نے اتفاق نہیں کیا۔ ان کا کہنا ہے کہ ضرورتاً مدت کو طویل سے صحیح ہونے کے لئے کم از کم

(۱) نیشیو (۱۹۸۰ء)۔ یہ بحث سمجھنا کہ مدت کی کئی ہے (۲) مہینے اور اہمیتوں کے اندر اندر تبدیلیاں آسکتی ہیں۔ (۳) ۲۰۰۵ء

(۴) اکامان، جامع اصطلاح، ج ۵، ص ۲۔ (۵) ابن تہامہ الحنفی، ج ۳، ص ۳۷۹۔

(۶) تھامس، شرف علی، انداد نقدی، ج ۳، ص ۲۷۹۔ (۷) ابن تہامہ الحنفی، ج ۳، ص ۳۷۹۔

(۸) درود، الشرح، ص ۳۷۹، ۳۸۵، اور انوشی، ج ۳، ص ۳۰۔

مات کا تعین نہیں فرمایا، حدیث کے مطابق شرعاً صرف یہ ہے کہ قبضے کا وقت واضح طور پر متعین ہو جائے ورنہ کوئی کم از کم مدت بین نہیں کی جاسکتی، فریقین ہا بھی رضامندی سے قبضے کی کوئی بھی تاریخ متعین کر سکتے ہیں۔

سوجہ معاملات میں یہ نقطہ نظر ملاحظہ کرنا چاہیے معلوم ہوتا ہے، اس لئے کہ ضرورتاً اس نازلہ نے کوئی کم از کم مدت متعین نہیں کی۔ فقہاء نے مختلف مدتیں ذکر کی ہیں جو ایک دن سے لے کر ایک مہینے تک ہیں۔ ظاہر ہے کہ فقہاء نے یہ مدتیں غریب و فقے کے مفاد کو مد نظر رکھتے ہوئے تقاضائے مصلحت سمجھ کر مقرر کی ہیں، لیکن مصلحت، وقت اور جگہ کے بدلنے سے بدل سکتی ہے۔ بعض اوقات زیادہ قریب کی تاریخ مقرر کرنا بائع کے زیادہ مفاد میں ہو سکتا ہے۔ جوں تک قیمت کا تعین ہے تو یہ مسلم کا لازمی عنصر نہیں ہے کہ مسلم میں قیمت ہمیشہ اس دن کی بازاری قیمت سے کم ہی ہو، بائع اپنے مفاد کا خود بہتر فیصلہ کر سکتا ہے۔ اگر وہ اپنی آزادانہ مرضی سے پہلے کی کوئی تاریخ قبضہ کرانے کے لئے مقرر کر لیتا ہے تو اس کی کوئی وجہ نہیں کہ اسے ایسا کرنے سے روکا جائے۔ بعض معاصر فقہاء نے اس نقطہ نظر کو اختیار کیا ہے، اس لئے کہ یہ جدید معاہدوں کے لئے زیادہ موزوں ہے۔^(۱)

مسلم بطور طریقہ معمول

پہلے یہ نوٹ بحث سے یہ بات واضح ہو چکی ہے کہ شریعت نے مسلم کی اجازت کا شکاروں اور چیزوں کی ضرورتیں پوری کرنے کے لئے دی ہے۔ اس لئے یہ بنیادی طور پر چھوٹے تا بڑوں اور کاشتکاروں کے لئے ایک طریقہ معمول ہے۔ یہ طریقہ معمول جدید بینکوں اور مالیاتی اداروں میں بھی استعمال ہو سکتا ہے خاص طور پر زرعی شعبے کی معمول کے لئے۔ یہ پہلے بتا چکا ہے کہ مسلم میں قیمت ان چیزوں کی قیمت ہو سکتی ہے جنہیں ادا کیا جانا ہو، اس طرح سے ان دو قیمتوں کے درمیان جو فرق ہوگا وہ بینکوں اور مالیاتی اداروں کا کارآمد منافع ہوگا۔ یہ بات یقینی بنانے کے لئے کہ بائع مطلوبہ چیز ملے شدہ دولت پر مہیا کر دے، اس سے یقینی بنائی جاسکتی ہے کہ جو ضمانت یا ضمانت دہن وغیرہ کی صورت میں ہو سکتی ہے وہ ناہندگی کی صورت میں ضمانت سے یہ مطالبہ کیا جاسکتا ہے کہ وہ وہی چیز مہیا کرے اور دین کی صورت میں خریدار معمولی کارروائیوں میں جک کر اس کی قیمت سے مطلوبہ چیز بازار سے خرید سکتا ہے یا بیچ کر دے، بولی قیمت وصول کر سکتا ہے۔

واحد مشکل جو جدید مالیاتی اداروں اور بینکوں کو پیش آ سکتی ہے وہ یہ ہے کہ وہ اپنے کلائنٹس

سے نقد رقم کی بجائے اشیاء وصول کریں گے۔ چونکہ یہ بینک صرف رقم کا معاملہ کرنے میں ماہر ہوتے ہیں اس لئے یہ بظاہر ان پر بوجہ محسوس ہوگا کہ وہ مختلف کائناتوں سے مختلف اشیاء وصول کر کے انہیں بازار میں فروخت کریں۔ وہ یہ اشیاء ان پر ملنا قبضہ کرنے سے پہلے نہیں بیچ سکتے اس لئے کہ یہ شریعت میں ممنوع ہے۔

لیکن جب ہم اسلامی طریقہ ہائے تحویل کی بات کرتے ہیں تو ایک بنیادی نکتہ نظر انداز نہیں ہونا چاہئے۔ وہ یہ کہ ایسے مالیاتی اداروں کا تصور جو صرف زر (Money) کا لین دین کریں اسلامی شریعت کے لئے اجنبی ہے۔ اگر یہ ادارے طلال نفع حاصل کرنا چاہتے ہیں تو انہیں کسی کسی طرح اشیاء کا لین دین کرنا پڑے گا۔ اس لئے کہ شریعت میں محض قرض اسے کرنا طبع حاصل نہیں کیا جاسکتا۔ اس لئے اسلامی معیشت قائم کرنے کے لئے مالیاتی اداروں کے راہ یہ نکالنا ضروری ہے کہ وہ لین دین میں تبدیلی لاتے ہوئے یہ ادارے اشیاء کے معاملات کرنے کے لئے خصوصی عمل درآمد کرتے ہیں۔ اگر ایسے عمل درآمد کیے جائیں تو مسلم کے ذریعے اشیاء خریدنا اور انہیں نقد بازار میں بیچنا مشکل نہیں ہوگا۔ تاہم مسلم کے معاملے سے قاعدہ و افغان کے معاملے اور جیتے اور میٹے ہیں۔

پہلا طریقہ یہ ہے کہ کوئی چھ مسلم کے طور پر خرید کر مالیاتی ادارے ایک متوازی عقد مسلم کے ذریعے بیچ سکتا ہے۔ جس کی تاریخ ادائیگی بھی یہی مسلم دہانی ہی ہو۔ (دوسری متوازی) مسلم میں چونکہ مدت کم ہوگی اس لئے اس میں قیمت پہلے معاملہ سے کمی نسبت ذرا زیادہ ہوگی۔ ادارہ ان دونوں قعات میں جو فرق ہوگا وہ باقی ادارے کو حاصل ہونے والا نفع ہوگا۔ دوسری مسلم کی مدت جتنی کم ہوگی قیمت اتنی ہی زیادہ ہوگی اور نفع بھی اتنی ہی زیادہ ہوگا۔ اس طریقے سے یہ ادارے اپنے مختص مدت کی تحویل کے شعبے کو چلا سکتے ہیں۔

دوسرا طریقہ یہ ہے کہ اگر کسی وجہ سے متوازی مسلم کا معاملہ قابل عمل نہیں ہے تو یہ مالیاتی ادارے کسی تیسرے فریق سے خریداری کا وعدہ کر سکتے ہیں۔ یہ وعدہ وقوع خریداری کی طرف سے یک طرفہ ہونا چاہئے۔ چونکہ یہ محض وعدہ ہے ملاقات نہیں ہے اس لئے خریدار حقیقی ادائیگی کا پابند نہیں ہے۔ اس لئے اس میں زیادہ قیمت مقرر کی جاسکتی ہے۔ چونکہ متعلقہ چھ ادارے کو وصول ہوگی وہ وعدے کے مطابق تیسرے فریق کو پیسے سے ملے شدہ قیمت پر بیچ دے گا۔

بعض اوقات ایک تیسرا طریقہ بھی تجویز کیا جاتا ہے وہ یہ کہ قبضے کی تاریخ آنے پر وہ چیز بائیں ہی کو زیادہ قیمت پر بیچ دی جاتی ہے۔ لیکن یہ تجویز شرعی احکام کے مطابق نہیں ہے۔ شرما یہ جائز نہیں ہے کہ خریدار قبضہ کرنے سے پہلے وہ چیز بکے کوچ دے۔ ادارہ اگر یہ سودا زیادہ قیمت پر ہوا ہے تو وہ ہا کے

مترادف ہوگا جو کہ بالکل یہ مصنوع ہے۔ اگر یہ دوسری بیع خریدار کے قبضہ کر لینے کے بعد بھی ہو تب بھی اصل بیع کے وقت اس دوسری بیع کا بندہ بست نہیں کیا جاسکتا لہذا یہ تجویز قطعاً قابل عمل نہیں ہے۔

متوازی سلم کے چند قواعد

چونکہ جدید اسلامی بینک اور مالیاتی ادارے متوازی سلم کا طریقہ استعمال کر رہے ہیں اس لئے اس طریق کار کے صحیح ہونے کے لئے چند شرائط کا ذکر جن میں رہنا ضروری ہے۔

۱۔ متوازی سلم میں بینک دو مختلف معاہدوں میں داخل ہوتا ہے۔ ایک میں بینک خریدار ہے اور دوسرے میں بائع۔ ان میں سے ہر معاہدہ دوسرے سے الگ اور مستقل ہونا چاہئے۔ ان کو اس انداز سے باہم منسلک نہیں کرنا چاہئے کہ ان میں سے ایک کے حقوق اور ذمہ داریاں دوسرے عقد کے حقوق اور ذمہ داریوں پر موقوف ہوں۔ ہر عقد کی اپنی حالت ہونی چاہئے اور وہ دوسرے پر موقوف اور منحصر نہیں ہونا چاہئے۔

مثال کے طور پر "الف" "ب" سے گندم کی سو پوریوں بطور سلم خریدتا ہے جس پر قبضہ ۳۱ دسمبر کو کر دیا جائے گا۔ "الف" "ج" سے متوازی سلم کا معاہدہ کر سکتا ہے کہ وہ ۱ سے ۳۱ دسمبر کو گندم کی سو پوریاں فراہم کرے گا، لیکن "ج" کے ساتھ متوازی سلم کا معاہدہ کرتے وقت اسے گندم کی فراہمی "ب" سے گندم کی دھونی کے ساتھ شروع نہیں ہونی چاہئے۔ اگر "ب" نے ۳۱ دسمبر کو گندم فراہم نہ کی تب بھی "الف" کی یہ ذمہ داری ہے کہ وہ سو پوری گندم "ج" کو مہیا کرے۔ وہ "ب" کے خلاف جو ذرائع چاہے استعمال کر سکتا ہے لیکن وہ "ج" کو گندم فراہم کرنے کی ذمہ داری سے بری نہیں ہو سکتا۔

اسی طرح اگر "ب" نے "الف" کو خراب چیز مہیا کی جو طے شدہ اوصاف کے مطابق نہیں ہے تب بھی "الف" کی یہ ذمہ داری ہے کہ وہ "ج" کو اس کے ساتھ طے شدہ معیار کے مطابق چیز مہیا کرے۔

۲۔ متوازی سلم (Parallel Sale) صرف تیسرے فریق کے ساتھ جائز ہے۔ پہلے معاملے میں جو شخص بائع ہے اسے دوسرے متوازی معاملے میں خریدار نہیں بنایا جاسکتا اس لئے کہ یہ بالی بیک (Buy Back) معاملہ ہو جائے گا جو کہ شرعاً جائز نہیں ہے، حتیٰ کہ اگر دوسرے معاہدے میں خریدار اپنا مستقل قانونی وجود رکھتا ہے لیکن وہ مکمل طور پر اس شخص کی ملکیت میں ہے جو پہلے معاملے میں بائع تھا تب بھی یہ (دوسرا معاہدہ) جائز نہیں ہوگا، اس لئے کہ مثلاً یہ بالی بیک ہی کے مترادف ہوگا۔ مثال کے طور پر A نے B سے گندم کی ہزار پوریوں بطور سلم کے خرید لی۔ B ایک جو اٹھ خاک کھنی ہے،

۱) کسی ایک ذیلی کمپنی (A) ہے جس کا اپنے ایک الگ قانونی وجود ہے، لیکن مکمل طور پر B کی ملکیت ہے تو (A) صورت میں (A) کے ساتھ ساتھ ہی اس کا معاہدہ نہیں کر سکتا، البتہ اگر (A) مکمل طور پر B کی ملکیت میں نہیں ہے تو (A) کے ساتھ یہ معاہدہ کر سکتا ہے، اگرچہ بعض شیئر ہولڈرز دونوں (A اور B) میں مشترک ہوں۔

اصطناع

اصطناع یعنی دوسری قسم ہے جس میں سوانح کے وجود میں آنے سے پہلے ہی ہو جاتا ہے۔ اصطناع کا مطلب ہے کسی تیار کنندہ (مینوفیکچرر) کو یہ آرزو رہنا کہ وہ خریدار کے لئے متعین چیز بنا دے۔ اگر تیار کنندہ (Manufacturer) اپنے پاس سے خام مال کا اگر خریدار کے لئے چیز تیار کرنے کی ذمہ داری قبول کر لیتا ہے تو اصطناع کا عقد وجود میں آ جائے گا، لیکن اصطناع کے صحیح ہونے کے لئے یہ ضروری ہے کہ قیمت خریدنے کی رضامندی سے ملے کر لی جائے اور مطلوبہ چیز (جس کی تیاری مقصود ہے) کے ضروری لامتناہی متعین کر لیے جائیں۔

اصطناع کے معاہدے کی وجہ سے تیار کنندہ پر یہ ضرفی ذمہ داری مائد ہو جاتی ہے کہ وہ کن چیز کو تیار کرے، لیکن تیار کنندہ کے ہونا کام شروع کرنے سے پہلے فریقین میں سے کوئی بھی دوسرے کو نوٹس دے کر معاہدہ منسوخ کر سکتا ہے۔ البتہ تیار کنندہ کے کام شروع کر دینے کے بعد معاہدہ ایک طرفہ طور پر قائم نہیں کیا جاسکتا ہے۔

اصطناع اور سہم میں فرق

حکومت کی یہ نوعیت نہ نظر رکھتے ہوئے اصطناع اور سہم میں کئی فرق ہیں جو یہاں مختصر ایمان

کئے جا رہے ہیں۔

(۱) اصطناع میں ایسا چیز پر ہوتا ہے جسے تیار کرنے کی ضرورت ہو، جبکہ سہم ہر چیز کی ہو سکتی ہے جو وہ اسے تیار کرنے کی ضرورت ہو یا نہ ہو۔

(۲) سہم میں یہ ضروری ہے کہ قیمت مکمل طور پر پیشگی ادائیگی جائے جبکہ اصطناع میں یہ ضروری نہیں ہے۔

(۳) سہم کا عقد جب یہ ایک مرتب ہو جائے تو اسے ایک طرفہ طور پر منسوخ نہیں کیا جاسکتا جبکہ عقد

اصحناغ کو سامان کی تیاری شروع ہونے سے پہلے منسوخ کیا جاسکتا ہے۔
 (۳) سپردگی کا وقت سلم میں بیع کا ضروری حصہ ہے جبکہ اصحناغ میں سپردگی کا وقت مقرر کرنا ضروری نہیں ہے۔^(۱)

اصحناغ اور اجارہ میں فرق

یہ بات ذہن میں رہنی چاہئے کہ اصحناغ میں تیار کنندہ خود اپنے خام مال سے چیز تیار کرنے کی ضروری قبول کرتا ہے، لہذا یہ معاہدہ اس بات کو بھی شامل ہوتا ہے کہ اگر خام مواد تیار کنندہ کے پاس موجود نہیں ہے تو وہ اسے میاں کرے اور اس بات کو بھی کہ مطلوبہ چیز کی تیاری کے لئے کام ہے۔ اگر خام مواد گاہک کی طرف سے میاں کیا گیا ہے اور تیار کنندہ صرف اس کی منت اور مہارت مطلوب ہے تو یہ معاہدہ اصحناغ نہیں ہوگا، اس صورت میں یہ اجارہ کا عقد ہوگا جس کے ذریعے کسی شخص کی خدمات ایک متعین معاوضے کے بدلے میں حاصل کی جاتی ہیں۔

جب مطلوبہ چیز کو بائع تیار کرنے تو اسے خریدار سے متعلق پیش کرے۔ فقہاء کے اس بارے میں مختلف نقطہ نظر ہیں کہ اس معاملے پر خریدار یہ چیز مستحق امتلاک ہے یا نہیں۔ امام ابوحنیفہ کا مذہب یہ ہے کہ خریدار وہ چیز دیکھنے پر اپنا اختیار و امتلاک مستحق نہ کرتا۔ اس لئے کہ اصحناغ ایک بیع ہے اور جب کوئی شخص کوئی چیز خریدتا ہے جو اس سے کچھ نہیں ہے تو دیکھنے کے بعد اسے اسے منسوخ کرنے کا اختیار ہوتا ہے، اصحناغ پر بھی یہی اصول کوہم۔

لیکن امام ابو حنیفہ فرماتے ہیں کہ اگر وہ (خریدار خود) خریدنے کے دو مہینے بعد اسے منسوخ کرے تو وہ اسے منسوخ کرے۔ اگر وہ اسے منسوخ کرے تو خریدار اسے قبول کرے گا۔ بند ہوگا اور وہ اختیار و امتلاک مستحق نہیں کر سکے گا۔ خلافت حدیث میں فقہاء نے اسی نقطہ نظر کو ترجیح دی تھی اور منطقی قیاس کے مطابق وہ اسے منسوخ کر سکتا تھا۔ اس لئے کہ جدید صنعت و تجارت میں یہ بڑی نقصان کی بات ہوگی کہ تیار کنندہ نے اپنے تمام وسائل مطلوبہ چیز کی تیاری پر لگا دیئے اس کے بعد خریدار کوئی اور بات سے بغیر مواد منسوخ کر دے۔ اگرچہ فراہم کردہ وہ چیز مطلوبہ اوصاف کے ضمن میں رہتی ہو۔^(۲)

فراہمی کا وقت

جیسا کہ پہلے اشارہ کیا گیا ہے اصحناغ میں یہ ضروری نہیں ہے کہ سامان کی فراہمی کا وقت

متعین کیا جائے، تاہم خرید وارسالان کی فراہمی کے لئے زیادہ سے زیادہ مدت مقرر کر سکتا ہے، جس کا مطلب یہ ہوگا کہ اگر تیار کنندہ فراہمی میں متعین وقت سے تاخیر کر دے تو خریدار اسے قبول کرنے اور قیمت ادا کرنے کو مجبور نہیں ہوگا۔^(۱)

یہ بات یقینی بنانے کے لئے کو سازان مطلوبہ مدت میں فراہم کر دیا جائے گا اس طرح کے بعض جدید معاہدے ایک خرابی قس پر مشتمل ہوتے ہیں جس کے نتیجے میں اگر تیار کنندہ فراہمی میں متعین وقت سے تاخیر کر دے تو اس پر جرمانہ نہ ہوگا جس کا حساب یومیہ بنیاد پر کیا جائے گا، تیار کرنا بھی اس طرح کی کوئی تعزیری قس نہیں ملے گی جاسکتی ہے یا نہیں؟ مگر چونکہ تقیہاً، اس معاہدہ پر بحث کے دوران اس وال پر غامض نظر آتے ہیں لیکن انہوں نے اس طرح کی شرط کو اجاگر کرنے میں تاخیر کر دیا ہے۔ فقہاء کہتے ہیں کہ اگر کوئی شخص اپنے کپڑوں کی سلائی کے لئے کسی خیاط کی خدمت حاصل کرتا ہے تو فراہمی کے حساب سے اجرت مختلف ہو سکتی ہے۔ مثلاً جر (جو کپڑے سوانہ پتہ ہے) ایک کہہ سکتا ہے کہ اگر خیاط ایک دن اس میں یہ کپڑے تیار کر دے تو وہ سو اچھرت دے گا اور اگر دو روزوں میں تیار کرتا ہے تو وہ دس (۱۰) روپے دے گا۔^(۲)

اسی طرح سے استعناع میں قیمت کو فراہمی کے وقت کے ساتھ منسلک کیا جاسکتا ہے، اگر خریدین اس بات پر متفق ہو جائیں کہ فراہمی میں تاخیر کی صورت میں فی یوم متعین مقدار میں قیمت کم ہو جائے گی تو یہ شرائط عموماً ہوں گی۔

استعناع بطور طریقہ تمویلات

اس معاہدہ میں تمویلات کی سہولت فراہم کرنے کے لئے استعمال کیا جاسکتا ہے، خاص طور پر باؤس بلڈنگ فنانس کے شعبے میں۔

اگر کفالت کے پاس اپنی زمین ہے اور وہ گھر کی تعمیر کے لئے تمویلات چاہتا ہے تو تمویلات کارڈر کھلی زمین پر اس معاہدہ کی بنیاد پر گھر تعمیر کر دینے کی ذمہ داری قبول کر سکتا ہے۔ اگر اگر کفالت کے پاس اپنی زمین نہیں ہے اور وہ زمین کھنی بنا چاہتا ہے تو بھی تمویلات کارڈر یہ ذمہ داری قبول کر سکتا ہے کہ وہ اسے زمین کے ایسے قطعہ پر تعمیر شدہ گھر میں کرے گا جس کی تفصیلات پہلے سے طے کی گئی ہوں گی۔

چونکہ استعناع میں یہ ضرورتیں نہیں کہ قیمت متعلق ادا کی جائے اور یہ بھی ضرورتیں نہیں کہ شے

(۱) ابن جریر اور ابن کثیر، ۵/۳۴۵، اور "مستدرک" کن نفع غہ، ۱/۱۰۰ صحیحاً

(۲) اچھے اکنامی ماہرین، ۲۰۱۵، ص ۷۱۰۔

قبضے کے وقت ادا کی جائے (بلکہ قیمت فریقین کے طے شدہ معاہدے کے مطابق کسی بھی وقت تک مؤجل ہو سکتی ہے) اس لئے فریقین جس طرح چاہیں قیمت کی ادائیگی کا وقت اس کے مطابق طے کیا جاسکتا ہے۔ قیمتوں کی ادائیگی قسطوں میں بھی ہو سکتی ہے۔

یہ بھی ضروری نہیں کہ حتمی کارگر کی خود تعمیر کرے، بلکہ وہ کسی تیسرے فریق کے ساتھ متوازی مصانع کے معاہدے میں بھی داخل ہو سکتا ہے یا وہ کسی قبیضہ دار کی خدمات بھی حاصل کر سکتا ہے (جو کابینٹ کے علاوہ ہو)، دونوں صورتوں میں وہ اسٹاکس کا حساب لگا کر مصانع کی قیمت کا تعین اس انداز سے کر سکتا ہے کہ اس سے اسے اسٹاکس پر معقول منافع حاصل ہو جائے۔ اس صورت میں کابینٹ کی طرف سے قسطوں کی ادائیگی میں اس وقت سے بھی شروع ہو سکتی ہے جب فریقین نے معاہدے پر دستخط کیے ہیں اور تعمیر کے دوران اور مکان کابینٹ کے حوالے سے جانے کے بعد بھی جاری رہ سکتی ہیں۔ قسطوں کی ادائیگی محفوظ بنانے کے لئے زمین یا مکان یا کسی اور جائیداد کا ملکیت نامہ آخری قسط کی ادائیگی تک حتمی کارگر کے پاس بطور وثیقہ کے رکھا جاسکتا ہے۔

حتمی کارگر کی یہ ذمہ داری ہوگی کہ وہ معاہدے میں طے شدہ بیانات کے بالکل مطابق مکان تعمیر کرے۔ کسی بھی فرقہ کی صورت میں ہر ایسا فرقہ جو اسے معاہدے کی شرائط کے مطابق بنانے کے لئے ضروری ہو، حتمی کارگر کو برداشت کرنا پڑے گا۔

مصانع کے ذریعے کو منصوبوں کی حتمی (Project Financing) کے لئے بھی اہمی خطوط پر استعمال کیا جاسکتا ہے۔ اگر کوئی کابینٹ اپنی تعمیر میں ایگزیکٹویشن پلانٹ لگوانا چاہتا ہے اور پلانٹ تیار کرنے کی ضرورت ہے تو حتمی کار مصانع کے معاہدے کے ذریعے پہلے بیان کردہ طریق کار کے مطابق پلانٹ مہیا کرنے کی ذمہ داری قبول کر سکتا ہے، اسی طرح مصانع کے معاہدے کو کسی مل یا شاہراہ کی تعمیر کے لئے بھی استعمال کیا جاسکتا ہے۔

جدید BOT معاہدات (خرید و چلاؤ اور منتقل کرنا) کو بھی مصانع کی بنیادوں پر تشکیل دیا جاسکتا ہے۔ اگر کوئی حکومت ایک ہائی وے تعمیر کرنا چاہتی ہے تو وہ سڑک بنانے والی کمپنی کے ساتھ مصانع کا عقد کر سکتی ہے، اور قیمت کے طور پر اسے مخصوص مدت تک شاہراہ کو چلانے (اور ٹول (toll) حاصل کرنے کا اختیار دیا جاسکتا ہے۔



اسلامی سرمایہ کاری فنڈ

اسلامی سرمایہ کاری فنڈ

اسلامی سرمایہ کاری فنڈ کے متعلق شرعی اصول

اس باب میں ”اسلامی سرمایہ کاری فنڈ“ (Islamic Investment Fund) کی اصطلاح سے مراد ایسا مشترکہ حوض ہے جس میں سرمایہ کاری کی ضرورت سے زائد ہجی ہوئی رقم شامل کرتے ہیں تاکہ ان رقم سے طلال منافع حاصل کرنے کے لئے اسلامی شریعت کے بالکل مطابق سرمایہ کاری کی جائے۔ رقم لگانے والوں کو کوئی ایسی دستاویز بھی دی جاسکتی ہے جو ان کی شامل کردہ رقم کی تصدیق کرے اور انہیں فنڈ کو مکمل حاصل ہونے والے منافع میں ان کے حصے کے تناسب سے نفع کا حق دار سمجھائے۔ اس دستاویز کو سرٹیفیکٹ، پونٹ، شیئر یا کوئی اور نام دیا جاسکتا ہے لیکن ان کا شرعی جواز و شرطوں کے ساتھ مشروط ہوگا۔

پہلی شرط یہ ہے کہ ان (سرٹیفیکٹس) کی کسی بھی قیمت (Face Value) کے حوالے سے ایک خاص نفع نہیں کرنے کی بجائے یہ مادی ہے کہ فنڈ کو حاصل ہونے والے حقیقی منافع کا ایک تناسب حصہ ان کو حاصل ہو۔ لہذا نہ تو اصل رقم کی خوردہ سیل حاصل رقم کے ساتھ منسلک کسی متعین نفع کی ضمانت دی جاسکتی ہے۔ فنڈ میں رقم شامل کرنے والوں کو اس واضح تصور کے ساتھ شرف ہونا چاہئے کہ انہیں حاصل ہونے والا فائدہ فنڈ کو حقیقتاً حاصل ہونے والے نفع یا حصہ ان کے ساتھ منسلک ہے۔ اگر فنڈ کو زیادہ نفع حاصل ہو گا تو ان کا نفع بھی اسی نسبت سے بڑھ جائے گا۔ لیکن اگر فنڈ کو نقصان ہو جائے تو انہیں اس نقصان میں بھی شریک ہونا ہوگا۔ یہ کہ نقصان فنڈ کی انتظامیہ کی کسی غفلت یا بہ نظمی کی وجہ سے ہو ہو۔ اس صورت میں فنڈ میں حصہ دار فنڈ کی انتظامیہ نقصان پورا کرنے کی ذمہ دار ہوگی۔

دوسری شرط یہ ہے کہ جو رقم انہیں کی گئی ہے وہ شرعاً قابل قبول کاروبار میں لگائی جائے۔ اس کا مطلب یہ ہے کہ صرف سرمایہ کاری کا شعبہ ہی نہیں بلکہ جن شرطوں پر معاہدہ ہوا ہے ان کا بھی اسلامی اصولوں کے مطابق ہونا ضروری ہے۔

ان بنیادی تقاضوں کو مد نظر رکھتے ہوئے اسلامی سرمایہ کاری فنڈ سرمایہ کاروں کے مختلف ذرائع کو اختیار کر سکتے ہیں، جن پر ذیل میں مختصر گفتگو کی جاتی ہے۔

ایلیکویٹی فنڈ (Equity Fund)

ایلیکویٹی فنڈ میں رقم جو انکم ٹاکس کمپنیوں کے شیئرز میں لگائی جاتی ہے۔ منافع بنیادی طور پر کپٹل گین (Capital Gain) کے ذریعے حاصل کیا جاتا ہے، یعنی شیئرز خرید کر اور ان کی قیمتیں بڑھ جانے پر انہیں بیچ کر۔ متعلقہ کمپنیوں کی طرف سے تقسیم کیے جانے والے منافع مندرجہ (Dividends) کے ذریعے بھی جمع حاصل کیا جاتا ہے۔

یہ نوٹ کر رہے کہ ایلیکویٹی کاغذوں کا دارم و شریکان جائز ہے تو اسلامی فنڈ کے لئے اس کے حصص خریدنا، اپنے پاس رکھنا یا انہیں بیچنا جائز نہیں ہوگا، اس لئے کہ اس کا منطلق تہذیبی شیئر ہولڈر کا، چاہے کاروبار میں براہ راست تگوت ہوگا۔

اسی طرح معاصر علماء اس بات پر بھی تقریباً متفق ہیں کہ اگر کسی کمپنی کے تمام معاملات شریعت کے کھلے طور پر مطابقت میں ہوں، اس میں یہ بات بھی شامل ہے کہ وہ کمپنی نہ تو سودی فائدہ لیتی ہے اور نہ ہی اپنی زائد رقم سودی گھاتوں میں رکھتی ہے تو اس کے شیئرز خریدنا، اپنے پاس رکھنا اور انہیں بیچنا بغیر کسی شرعی رکاوٹ کے جائز ہے، لیکن بظاہر اس صورت کی کمپنیوں موجود بازار ہائے حصص میں بہت کم ہیں۔ تقریباً تمام کمپنیاں کسی نہ کسی صورت کی نیکی سرگرمی میں غوث ہوتی ہیں جو شرعی حکام کے خلاف ہوتی ہے، اگرچہ ان کا بنیادی کاروبار حلال ہو تب بھی وہ سودی فائدے لیتی ہیں۔ دوسری طرف وہ اپنی زائد رقم سودی گھاتوں میں رکھتی ہیں یا ان سے سودی یا طرز یا تسکات خریدتی ہیں۔

موجودہ صدی میں اس طرح کی کمپنیوں کا مسئلہ ماہرین شریعت کے درمیان زیر بحث رہا ہے۔ علماء کی ایک جماعت کا نقطہ نظر یہ ہے کہ کسی مسلمان کے لئے اس طرح کی کمپنیوں کے حصص کا تین دین کرنا جائز نہیں ہے، اگرچہ اس کمپنی کا بنیادی کاروبار حلال ہو۔ ان کا بنیادی استدلال یہ ہے کہ ایک کمپنی کا شیئر ہولڈر اس کمپنی کا شریک ہے، اور اسلامی فنڈ کی مدد سے ہر شریک اس کا دارم رکھے بارے میں دوسرے شریک کو مکمل ہوتا ہے لہذا کھلی گئی تہذیبی شیئر کا خریدنا یا شیئر ہولڈر کی طرف سے کمپنی کو یہ اختیار دینا ہے کہ جس طرح کمپنی کی تنظیم مناسب سمجھے اپنا کاروبار جاری رکھے۔ اگر شیئر ہولڈر کو یہ معلوم ہے کہ کمپنی کسی غیر اسلامی معاملے میں ملوث ہوتی ہے لیکن پھر بھی وہ اس کمپنی کے شیئرز اپنے پاس رکھتا ہے تو اس کا مطلب یہ ہوگا کہ اس نے اس کمپنی کو اس غیر اسلامی معاملے کو بردہ رکھے کا اختیار دے دیا ہے۔ اس صورت میں نہ صرف یہ کہ اسے غیر اسلامی معاملے پر رضامندی کا برآوردہ کرنے کا گناہ ہوگا بلکہ وہ خود بھی بجا طور پر اس کی طرف منسوب ہوگا، اس لئے کہ کمپنی عملاً اس کے دینے

ہوئے اختیار کے تحت ہی کام کر رہی ہے۔

حریہ برآں یہ کہ جب کسی کمپنی کی حوصلے سودی بنیادوں پر کی جاتی ہے تو اس کے کاروبار میں لگائے گئے فنڈز خالص نہیں رہتے، اسی طرح کمپنی اپنے بینک میں جمع کرائے ہوئے جیسوں پر سود وصول کرتی ہے تو لازماً اس کی آمدن میں ناجائز عنصر شامل ہو جاتا ہے جو کہ منافع منقسمہ (Dividends) کے ذریعے شیئر ہولڈرز میں تقسیم ہوگا۔

لیکن موجودہ دور کے علماء کی بڑی تعداد اس نقطہ نظر کی حمایت نہیں کرتی۔ ان کی دلیل یہ ہے کہ ایک جوائنٹ ٹاک کمپنی جو دی طور پر سادہ شراکت (Partnership) سے مختلف ہے۔ عام شراکت میں پالیسی فیصلے تمام شرکاء کی رضامندی سے کیے جاتے ہیں، اور ہر شریک کو کاروبار کی پالیسی کے بارے میں ویو پاور حاصل ہوتی ہے، اس لئے شراکت کے سارے کام ہی طور پر تمام شرکاء کی طرف منسوب ہوتے ہیں، اس کے برعکس جو انٹرنل ٹاک کمپنی میں فیصلے اکثریت کے ذریعے ہوتے ہیں۔ کمپنی چونکہ شیئر ہولڈرز کی بہت بڑی تعداد پر مشتمل ہوتی ہے اس لئے وہ ہر شیئر ہولڈر کو ویو پاور نہیں دے سکتی۔ شیئر ہولڈرز کی انفرادی آراء اکثریتی فیصلے کے ذریعے مسترد ہو سکتی ہیں، اسی لئے کمپنی کا ہر کام ہر شیئر ہولڈر کی طرف منسوب نہیں ہو سکتا۔ اگر کوئی شیئر ہولڈر سالانہ اجلاس عمومی (A.G.M.) میں کسی خاص معاملے پر اپنا اعتراض اٹھا دے تو اس کے اعتراض کو اکثریت مسترد کر دیتی ہے تو یہ نتیجہ کاغذاً درست نہیں ہوگا کہ اس نے اپنی انفرادی حیثیت سے اس معاملے کی اجازت دے دی ہے۔ خاص طور پر جبکہ وہ اس معاملے سے حاصل ہونے والی آمدن سے بچنے کا بھی ارادہ رکھتا ہے۔

لہذا کوئی کمپنی حلال کاروبار کر رہی ہے لیکن اپنی زیادہ از ضرورت رقم سودی اکاؤنٹ میں رکھواتی ہے جہاں سے تنخواہی سی منی آمدن سود کی بھی حاصل ہو جاتی ہے تو اس سے کمپنی کا سادہ کاروبار ناجائز نہیں ہو جائے گا۔ اب اگر کوئی شخص اس کمپنی کے حصص میں داخلیت کے ساتھ حاصل کرتا ہے کہ وہ اس منی سواجے کی بھی حفاظت کرے گا اور نفع (Dividends) کے لئے جسے کو وہ بچے استعمال میں نہیں لائے گا تو یہ بات کیسے کہی جا سکتی ہے کہ اس نے سودی معاملے کی اجازت دی ہے اور اس معاملے کو اس کی طرف کیسے منسوب کیا جا سکتا ہے۔

اس طرح کی کمپنی کے معاملات کا اندراج بالوہ ہے کہ یہ کمپنی بعض اوقات مالیاتی اداروں سے قرض لیتی ہے، اور قرضے سودی ہوتے ہیں۔ یہاں پر بھی وہی اصول نافذ ہوگا۔ اگر کوئی شیئر ہولڈر ذاتی طور پر اس طرح قرضہ لینے سے متعلق نہیں ہے، لیکن اکثریت کی وجہ سے اس کی بات کو مسترد کر دیا

”یا ہے تو یہ قرض نیا اس کی طرف منسوب نہیں ہوگا۔“

مذہب و انجیل اسلام کی اصولوں کے متعلق اگرچہ سودی قرضہ لینا بظاہر خطرناک سمجھا جا سکتا ہے جس کا ادب و اخلاق میں جو اب و دو ہوگا، لیکن اس معاملہ کے کام کو جس سے قرض لینے والے کا سوا اور ہمارا حرام اور ناجائز نہیں ہو سکتا۔ بلکہ قرض لینا ہرگز قرض لینے والے کی کمزوری سمجھی جاتی ہے۔ اس لیے اس رقم سے جو چیز خریدی جائے وہ حرام نہیں ہوگی، اس لیے سودی قرضہ لینے کی ضرورت کی کسی شخص پر عائد نہیں ہوگی جو قصد سودی معاملے میں ملوث ہو ہے۔ لیکن اس سے کچھ کمزور یا کمزور یا ناجائز نہیں ہوگا۔

شیراز میں سرمایہ کاری کے لئے شرائط

مذکورہ بالا بحث کی روشنی میں سہیلیوں کے قصص کا کاروبار مندرجہ ذیل شرائط کے ساتھ شرعاً
مقبول ہے:

- تختی کا مرکز کی کاروبار و شریعت کے خلاف نہیں ہے، اس لئے ایسی کمپنیوں کے حصص حاصل کرنا جائز نہیں ہے جو سود کی بنیاد پر سرمایہ خریدنے کی خدمات فراہم کرتی ہیں، جیسے بینک، انشورنس کمپنیوں کے حصص، یا ایسی کمپنیوں کے حصص جو کہ اورہ جائز کاروبار میں ملوث ہیں، جیسے وہ کمپنیاں جو شراب، خنزیر، مرغ گوشت، تیز رفتاری و نشیتی ہیں، وہ بولڈر، جنٹ کلب کی سرگرمیوں میں لاشی، انجیر و میں ملوث ہیں۔
- مگر تختی کا مرکز کی کاروبار، بحال ہے مثلاً آؤمو، ہاکی، لکڑیاں، وغیرہ کا کاروبار، لیکن وہ اپنی اپنی ذائد از ضرورت سرمایہ سودی اکاؤنٹس میں دھکوتی ہے یا سودی قرضے نکلتی ہے تو شیئر ہولڈر پر لازم ہے کہ وہ اس طرح کے معاملات کے خلاف اپنی تہنیدیدگی کا اظہار کر دے، جس کا بہتر طریقہ یہ ہے کہ کمپنی کے سالانہ اجلاس میں اس طرح کی سرگرمیوں کے خلاف آواز اٹھائے۔
- مگر کمپنی کی آمدن میں سودی کھاتوں سے حاصل ہونے والی کچھ آمدن بھی شامل ہے تو شیئر ہولڈر کو اور ایسے کے ساتھ کمپنی سے اس تناسب سے منافع کا حصہ خیرات کر دیا جائے اور شیئر ہولڈر کو اس کا فائدہ اٹھائے، مثلاً اگر کمپنی کے کل منافع میں سے پانچ فیصد سرمایہ سودی کھاتوں سے حاصل ہوا ہے تو منافع کا پانچ فیصد خیرات کر دیا جائے۔
- کسی کمپنی کے شیئر اسی صورت میں قابل قبول ہیں جبکہ وہ بھی کچھ غیر خداوندہ حالت کی بھی

مگر کمپنی کا سرکاری کاروبار حلال ہے مثلاً آؤ مہاں ایک بائیل وغیرہ کا کاروبار لیکن وہ اتنی چٹا ذائد از ضرورت سرمایہ سہوی کا فائدہ میں دیکھائی ہے یا سودی قدر میں نئی ہے تو شیئر ہولڈر پر لازم ہے کہ وہ اس طرح کے معاملات کے خلاف اپنی پسندیدگی کا اظہار کر دے جس کا اثر طریقہ یہ ہے کہ کمپنی کے سالانہ اجلاس میں اس طرح کی سرگرمیوں کے خلاف آواز اٹھائے۔

اگر کبھی کی آدن میں ہودی کا قول سے حاصل ہوئے اور کچھ آدن بھی شامل ہے تو شیر بولڈر کو ادا رکھے جسے منافع میں ہے اس تناسب سے نفع کا حصہ خیرات کر دو جائے اور شیر بولڈر خود اس کا فائدہ نہ اٹھائے، مثلاً اگر پہلی کے کل منافع میں سے پانچ فیصد ہودی کے حلقوں سے حاصل ہوا ہے تو نفع کا باقی فیصد خیرات کر دیا جائے۔

۴۔ کسی شخص کے شیئہ اسی صورت میں قابلِ قبول ہے جبکہ وہ پہلی رقم غیر ملحدانہ حالت کی بھی

مالک ہو۔ اگر کمپنی کے سارے اثاثہ جات سیال شکل میں ہیں یعنی زر (Money) کی شکل میں ہیں تو اس کے شیئرز بھی ہوئی قیمت پر عرض بیچ دے جاسکتے ہیں، اس لئے کہ اس صورت میں شیئر صرف نقد (Money) کی نمائندگی کرتا ہے، لہذا زر کا جواز صرف برابر ہے۔

کسی کمپنی کے شیئرز کے تبادلے کے جواز کے لئے جاہ ۱۴۱۱ جات کا کتنا تناسب ہونا ضروری ہے اس سوال کے بارے میں معاصر علماء کے مختلف نقطہ ہائے نظر ہیں۔ بعض علماء کی رائے یہ ہے کہ جاہ ۱۴۱۱ جات کی نسبت کم: کم ۵۱٪ ضروری ہونی چاہئے۔ ان کی دلیل یہ ہے کہ اگر جاہ ۱۴۱۱ جات ۵۱٪ سے کم ہوئے تو اکثر اثاثے سیال شکل میں ہوں گے، اس لئے کہ تمام ۱۴۱۱ جات پر سیال والا حکم ہی جاری ہوگا، اس لئے کہ نقد کا قاعدہ ہے:

للاکثر - کم، بالکل۔

اکثر کے ساتھ کمال والا ہی معاملہ کیا جاتا ہے۔

بعض دوسرے علماء کا نقطہ نظر یہ ہے کہ اگر کسی کمپنی کے جاہ ۱۴۱۱ ۲۳٪ بھی ہیں جب بھی ان کا لین دین ہو سکتا ہے۔

غیر نقد نظر نقد فعلی ہوتی ہے۔ نقد فعلی کا اصول یہ ہے کہ اگر کوئی ۱۴۱۱ نقد اور غیر نقد پر مشتمل ہو تو اس کے نقد حصے کی نسبت سے قطع نظر اس کی خرید و فروخت کی جاسکتی ہے، لیکن اس اصول کی دو شرطیں ہیں:

پہلی شرط یہ ہے کہ اس مجموعے میں جاہ ۱۴۱۱ کا حصہ بالکل ہی معمولی نہ ہو، جس کا مطلب یہ ہے کہ جاہ ۱۴۱۱ معتد بہ اور قابل ذکر نسبت میں ہونے چاہئے۔

دوسری شرط یہ ہے کہ مجموعے کی قیمت اس میں شامل سیال ۱۴۱۱ سے زیادہ ہونی چاہئے۔ مثال کے طور پر اگر ۱۰۰ ڈالر کا شیئر ۷۵ ڈالر اور کچھ جاہ ۱۴۱۱ کی نمائندگی کرتا ہے تو شیئرز کی قیمت ۷۵ ڈالر سے زائد ہونی چاہئے۔ اس صورت میں اگر شیئرز کی قیمت ۱۰۵ ڈالر مقرر کی گئی ہے تو اس کا مطلب یہ ہوگا ۷۵ ڈالر ۷۵ ڈالر کے بدلے میں آگئے اور باقی ۳۰ ڈالر جاہ ۱۴۱۱ کوں کے بدلے میں ہیں۔ اس کے برخلاف اس شیئرز کی قیمت اگر ۷۵ ڈالر مقرر کی جاتی ہے تو یہ جائز نہیں ہوگا، اس لئے کہ اس صورت میں شیئر کے ۷۵ ڈالر ایک رقم کے بدلے میں ہوں گے جو ۷۵ ڈالر سے کم ہے۔ تبادلے کی یہ قسم ہوا کی تعریف میں داخل ہے اور یہ جائز نہیں ہے۔ اسی طرح مذکورہ مثال میں اگر شیئرز کی قیمت ۷۵ ڈالر مقرر کی جاتی ہے تو یہ بھی جائز نہیں ہوگا، اس لئے کہ اگر ہم یہ فرض کریں کہ ۷۵ ڈالر شیئرز کے ۷۵

ذال کے بدلے میں جس کو شہر کی پشت پر پائے جانے والے جامہ اثاثہ جات کی طرف قیمت کاٹنے کا منصوبہ نہیں ہوگا اس لئے قیمت (۵۰:۱۰۰) کا کچھ نہ کچھ لازماً شہر کے جامہ اثاثوں کے بدلے میں تصور ہوگا اس لئے یہ عقد صحیح نہیں ہوگا کیلئے عملی طور پر یہ محض نظریاتی احتمال ہی ہے اس لئے کہ ایسی صورت حال کا تصور مشکل ہے جس میں شہر کی قیمت سیال اثاثوں سے بھی کم ہو جائے۔

ان شرائط کے ساتھ شہر کی خرید و فروخت شرعاً جائز ہے۔ اس بنیاد پر اسلاف انکیوینی فنڈ قائم کیا جا سکتا ہے۔ فنڈ میں پیسے لانے والے شرعی طور پر باہم شریک تصور ہوں گے۔ شرکائی معنی تمام رقوم سے ایک مشترکہ حوض بن جانے کا اور اسے مختلف کمپنیوں کے شہر کی خریداری کے لئے استعمال کیا جائے گا۔ نفع متحدہ کمپنیوں کی طرف سے تقسیم کیے گئے منافع منقسم (Dividends) سے بھی حاصل کیا جا سکتا ہے اور حصص کی قیمتوں میں اضافے کے ذریعے بھی۔ پہلی صورت میں یعنی جب نفع کمپنیوں کے تقسیم شدہ منافع کے ذریعے حاصل کیا جائے منافع کا وہ خاص تناسب فیورات کرنا ضروری ہوگا جو کمپنی کو سود کے ذریعے حاصل ہونے والے منافع کے بدلے میں ہے۔ معاش اسلامک فنڈز نے اس طریق کار کے لئے Purification (خالص کرنا، پاک کرنا) کی اصطلاح وضع کی ہے۔ (اردو ترجمے میں "تعمیم" کی اصطلاح استعمال کی جائے گی۔)

معاش علماء کا اس صورت میں تعمیم کے ضروری ہونے یا نہ ہونے کے بارے میں اختلاف ہے۔ ایک نفع Capital Gain کے ذریعے سے حاصل کیا گیا ہو ایسی سستی قیمت پر شہر خرید کر اور نہیں بھی قیمت پر بیچ کر اس نفع علماء کی رائے ہے کہ اگر نفع حصص کی خرید و فروخت Capital Gain کے ذریعے سے حاصل کیا گیا ہے تو جب بھی تعمیم کا عمل ضروری ہے اس لئے کہ شہر کی خرید و فروخت میں سود کا عنصر بھی منقسم ہو سکتا ہے جو کمپنی کے اثاثہ جات میں شامل ہے۔ اور اس نقطہ نظر یہ ہے کہ اگر شہر بیچ دیا گیا ہے تو اب کسی تعمیم کی ضرورت نہیں ہے اگرچہ بیچنے کے نتیجے میں نفع بھی حاصل ہوا ہو۔ دلیل یہ ہے کہ شہر کی قیمت کے کسی شخص حصے کو اس سود کے ساتھ خاص قرار نہیں دیا جا سکتا جو کمپنی کا حاصل ہے۔ یہ بات واضح ہے کہ اگر حلال شہر کی تمام شہروں کا خیال رکھ لیا جائے تو کمپنی کے اثاثہ جات حلال ہیں اس کے اثاثوں کا ایک بہت معمولی حصہ ایسا ہوگا جو سودی آمد کی وجہ سے حاصل ہوا ہو، یہ معمولی سنا تناسب صرف اتنے نہیں کہ یہ معلوم ہے جگہ کمپنی کے باقی اثاثہ جاتوں کے مقابلے میں نظر انداز کرنے کے قابل ہے اس لئے شہر کی قیمت اور حقیقت کمپنی کے ان اثاثہ جاتوں کے مقابلے میں ہے نہ کہ اس معمولی تناسب کے مقابلے میں اس لئے شہر کی پوری یا پوری قیمت کو صرف حلال اثاثوں کی قیمت قرار دیا جا سکتا ہے۔

اگرچہ دوسرا نقطہ نظر بھی ہے وزن نہیں ہے لیکن پہلا نقطہ نظر زیادہ محتاط اور شک و شبہ سے زیادہ دور ہے۔ یہ نقطہ نظر اوپن اینڈ فنڈ (Open Ended Fund) (جس فنڈ کی طرف سے پونٹ ہولڈرز سے پونٹ دوبارہ خریدنے کا وعدہ ہو) میں زیادہ متصفیانہ ہے، اس لئے کہ اگر شیئرز کی قیمت میں اضافے والے نفع میں تقسیم نہیں کی جاتی اور کوئی شخص اپنا فنڈ کا پونٹ ایسے وقت میں واپس (Redem) کرتا ہے جبکہ فنڈ نے اپنے پاس وہ جو شیئرز میں سے کسی پر سالانہ نفع (Dividend) حاصل نہیں کیا تو اس پونٹ کی واپس کی قیمت (پونٹ ہولڈر کو اس کے پیسے ادا کرتے وقت) اس کی قیمت میں سے تقسیم کی بغیر پروٹی کی نہیں کی جائے گی اگرچہ یہ ہو سکتا ہے کہ فنڈ کے پاس موجود حصص کی قیمت میں اضافے کی وجہ سے پونٹ کی قیمت میں بھی اضافہ ہو گیا ہو۔ اس کے برعکس اگر کوئی شخص اپنا پونٹ اس وقت واپس کرتا ہے جبکہ فنڈ جو سالانہ منافع (Dividend) حاصل کر چکا ہے اور اس میں سے تقسیم کی رقم نکال چا بھی ہے جس کی وجہ سے ہر پونٹ کے بالحد مل آنے والے اضافہ جات میں کمی ہو گئی ہے تو اس شخص کو نسبت پہلے شخص کے پونٹ کی کم قیمت وصول ہو گئی ہے۔

اس کے برخلاف اگر تقسیم یا پونڈ کی بھی ہو اور قیمت بڑھنے سے حاصل ہونے والے نفع پر بھی تو تقسیم (Purification) کی رقم کی منہائی کے حوالے سے تمام پونٹ ہولڈرز کے ساتھ یکساں سلوک ہوگا، اس لئے پینٹل مین پر بھی تقسیم کرنا صرف یہ نہیں کہ شک و شبہ سے خالی ہے بلکہ تمام پونٹ ہولڈرز کے لئے زیادہ مساویانہ ہے۔ یہ تقسیم چھٹی کو سالانہ حاصل ہونے والے سود کی اوسط کی بنیاد پر ہی جاسکتی ہے۔ (یعنی یہ دیکھا جائے کہ چھٹی کو اوسطاً کتنا سود حاصل ہوتا ہے)۔

فنڈ کی انتظامیہ کا معاوضہ

فنڈ کا نظم و نسق دو مختلف طریقوں سے چلایا جاسکتا ہے۔ پہلی صورت یہ ہے کہ انتظامیہ رقم لگانے والوں (پونٹ ہولڈرز) کے لئے بطور مضارب کام کرے۔ اس صورت میں فنڈ کو حاصل ہونے والے سالانہ منافع میں سے متعین فیصد تناسب انتظامیہ کے معاوضے کے طور پر مقرر کیا جاسکتا ہے۔ جس کا مطلب یہ ہوگا کہ انتظامیہ کو اس کا حصہ اسی صورت میں ملے گا جبکہ فنڈ کو کوئی نفع حاصل ہوگا۔ اگر فنڈ کو کوئی نفع حاصل نہیں ہوا تو انتظامیہ بھی کسی چیز کی حق دار نہیں ہوگی۔ نفع کے بڑھنے سے انتظامیہ کا حصہ بھی بڑھ جائے گا۔

دوسرا طریقہ یہ ہو سکتا ہے کہ انتظامیہ شرکاء کے وکیل کے طور پر کام کرے۔ اس صورت میں انتظامیہ کو اس کی خدمات کے عوض پہلے سے طے شدہ فیس دی جاسکتی ہے۔ یہ فیس جیست بھی ہو سکتی

ہے اور ماہانہ یا سالانہ ادائیگی کی صورت میں بھی۔ موجودہ دور کے علماء شریعت کے مطابق یہ فیس، فنڈ کے اثاثہ جات کی صفائی یا نیت کی کسی خاص نسبت پر بھی مبنی ہو سکتی ہے، مثلاً یہ طے کیا جاسکتا ہے کہ انتظامیہ فنڈ کے اثاثہ جات کی کُل قیمت کا ۲٪ یا ۳٪ مالی سال کے آخر میں لے گی۔^(۱)

تاہم فنڈ کا آغاز کرنے سے پہلے مذکورہ طریقوں میں سے کسی کا طے ہو جانا شرعاً ضروری ہے۔ اس کا عملی طریقہ یہ ہو سکتا ہے کہ فنڈ کی پرائیکٹس میں یہ واضح کر دیا جائے کہ انتظامیہ کا معاوضہ کس بنیاد پر ادا کیا جائے گا۔ عموماً بھی تصور کیا جاتا ہے کہ جو شخص بھی فنڈ میں اپنا حصہ ڈالتا ہے وہ پرائیکٹس میں مذکورہ شرائط سے مشفق ہوتا ہے، اس لئے (پرائیکٹس میں معاوضہ کا طریقہ درج ہونے کی صورت میں) اس طریقے کے بارے میں بھی یہی سمجھا جائے گا کہ اس سے تمام شرکاء نے اتفاق کر لیا ہے۔

اجارہ فنڈ

اسلامی فنڈ کی ایک اور صورت اجارہ فنڈ بھی ہو سکتی ہے۔ اجارہ کا معنی ہے کرائے پر دینا۔ اس کے قیام پر ایسی کتاب کے تیسرے باب میں بحث کی جا چکی ہے۔ اس فنڈ میں لوگوں کی جمع شدہ رقم کو جائیداد، موٹر گاڑیاں اور دوسرا ساز و سامان خریدنے کے لئے استعمال کیا جاتا ہے تاکہ انہیں استعمال کو کرائے پر دیا جائے۔ ان اثاثوں کا ایک فنڈ ہی رہتا ہے اور استعمال کنندگان سے کرایہ لیا جاتا ہے، اور یہ کرایہ فنڈ کے لئے آمدن کا ذریعہ ہوتا ہے، جو کہ رقم لگانے والوں (Subscribers) میں ان کے حصوں کے مطابق تقسیم ہو جاتی ہے۔ ہر حصہ دار (Subscriber) کو ایک سرٹیفکیٹ دیا جاتا ہے جو کہ کرائے پر دیئے گئے اثاثوں میں اس کی تناسب ملکیت کا ثبوت ہے اور اسے آمدن میں حصہ دے گی، کل داد ہونے کو چھٹی بتاتا ہے۔ ان سرٹیفکیٹس کو "حصہ" کہا جاسکتا ہے جو کہ قدیم اسلامی فقہ میں ایک متعارف اصطلاح ہے۔ چونکہ یہ حصہ (حصہ کی جمع) ان کے حاکمین کی حسی اور مادی اثاثوں میں تناسب ملکیت کی نمائندگی کرتے ہیں نہ کہ سیال اثاثوں یا دیون کی، اس لئے مکمل طور پر قابل تبادلہ ہیں اور ثانوی بازار میں ان کی خرید و فروخت کی جاسکتی ہے۔ جو شخص اس حصہ کو خریدتا ہے وہ متعلقہ اثاثوں کی تناسب ملکیت میں بیچنے والے کے قائم مقام ہو جاتا ہے اور مکمل حصہ ڈالنے والے کے حقوق و ذمہ داریاں اس کی طرف منتقل ہو جاتی ہیں۔ ان حصہ دار کی قیمت بازار کی قیمتوں

(۱) اس کو حصار (دال) کے مشابہ ہونے کی وجہ سے درمہ قرار دیا جاسکتا ہے، اس لئے کہ اس کی (دال کی) اجرت فیصد تناسب پر مبنی ہو سکتی ہے۔

(طلب و رسد) کی بنیاد پر متعین ہوتی ہیں اور عام طور پر ان کی نفع بخشی پہنی ہوتی ہیں۔

۱۔ ہم یہ ذہن میں رہنا چاہئے کہ اجارے (Lease) کے تمام معاہدوں کا شرعی اصولوں کے مطابق ہونا ضروری ہے جو کہ عملاً روایتی صوبلی اجارے (Financial lease) سے مختلف ہیں۔ دونوں میں فرق کے نکات اس کتاب کے تیسرے باب میں تفصیل سے بیان کیے جا چکے ہیں، جو ہم چند بنیادی اصول یہاں مختصر بیان کیے جاتے ہیں۔

۱۔ لیز (اجارے) پر دیا گیا حق استعمال رکھتا ہو، اور کر کے اس وقت سے وصول کیا جائے جب یہ حق استعمال مستاجر (Lessee) کو دے دیا گیا ہو۔

۲۔ اجارے پر دیا گیا اثاثہ اس ذمیت کا ہو کہ اس کا حلال اور جائز استعمال ممکن ہو۔

۳۔ ملکیت کی وجہ سے عائد ہونے والی تمام ذمہ داریوں کو مستاجر (Lessor) قبول کرے۔

۴۔ عین عقد کے آغاز ہی میں کرایہ متعین اور فریقین کو معلوم ہونا چاہئے۔ نقد کی اس قسم میں انتظامیہ حصہ داروں (Subscribers) کے وکیل کے طور پر کام کرے گی اور اسے اس کی خدمات کے عوض فیس (اجرت) ادا کی جائے گی۔ انتظامیہ کی فیس ایک متعین مقدار بھی ہو سکتی ہے اور وصول شدہ کرائے کا تناسب حصہ بھی۔ اسٹر فٹ ہاؤس کے مذہب کے مطابق اس خراج کا نقد "مضاربہ" کی بنیاد پر تقسیم نہیں دیا جاسکتا، اس لئے کہ ان کے مذہب کے مطابق مضاربہ اشیاء کی خرید و فروخت تک محدود ہوتا ہے اور اسے خدمات (Services) یا اجارے کے کاروبار تک وسعت نہیں دی جاسکتی، لیکن نقد مثالی کے مطابق مضاربہ اجارے اور خدمات پر بھی ہو سکتا ہے۔ بہت سے معاصر علماء نے اسی نقطہ نظر کو ترجیح دی ہے۔

اشیاء کا نقد

اسلامی نقد کی ایک اور صورت "اشیاء کا نقد" ہو سکتی ہے۔ اس قسم کے نقد میں جمع شدہ رقم کو مختلف اشیاء کی خریداری کے لئے استعمال کر جائے گا تا کہ انہیں آگے بچا جائے۔ اس طرح پیچھے سے جو نفع حاصل ہو گا وہ نقد کی آمدن ہوگی جو کہ جیسے مثال کرتے ہیں (Subscribers) میں حصہ رسدی تقسیم ہو جائے گی۔

اس نقد کو شرعاً قابل قبول بنانے کے لئے یہ ضروری ہے کہ بیع کے بارے میں شرعی احکام کی پوری رعایت رکھی جائے مثلاً:

۱۔ بیع (بیچی جانے والی چیز) بیع کے وقت پہلے والے کی ملکیت میں ہو، اس لئے شرط بطل

جس میں کوئی شخص کوئی چیز اپنی ملکیت میں آنے سے پہلے ہی بیچ دیتا ہے، شراباً جائز نہیں ہے۔

۲۔ مستقبل کی طرف منسوب بیع (Forward Sale) اس لئے مسلم اور مسلمان کے جائز نہیں ہے (مسلم اور مسلمان کی تفصیل کے لئے چھٹا باب ملاحظہ ہو)۔

۳۔ جن اشیاء کا کاروبار ہو رہا ہے وہ حلال ہوں، اس لئے شراب، خنزیر اور دوسری حرام اشیاء کا کاروبار بھی ناجائز ہے۔

۴۔ بیچنے والا جس چیز کو بیچتا چاہتا ہے اس پر اس کا کسی یا معنوی قبضہ ہونا چاہئے (معنوی قبضہ میں ایسا عمل داخل ہے جس کے ذریعے اس چیز کا ضمان Risk) دوسرے شخص کی طرف منتقل ہو جائے)۔

۵۔ اس چیز کی قیمت متعین اور فریقین کو معلوم ہونی چاہئے، ایسی قیمت جو فریقین میں کسی غیر یقینی واقعے کے ساتھ متغلب ہو اس سے بچ فائدہ ہو جاتی ہے۔

ان شرائط اور اس طرح کی دوسری شرائط جو اس کتاب کے دوسرے باب میں زیادہ تفصیل سے بیان ہوئی ہیں کو مد نظر رکھتے ہوئے یہ بات آسانی سے سمجھی جاسکتی ہے کہ اشیاء کی مارکیٹ بالخصوص مستقبل کی خرید و فروخت کی مارکیٹ (Financial Market) میں جو سودے مروج ہیں وہ ان شرائط کے مطابق نہیں ہیں، اس لئے اشیاء کا اسلامی فنڈ (Islamic Commodity Fund) اس طرح کے معاہدوں میں داخل نہیں ہو سکتا۔ تاہم اگر اشیاء کے حقیقی سودے ہوں جن میں مذکورہ بالا شرطوں سمیت تمام شرعی تقاضوں کی رعایت رکھی گئی ہو تو "اشیاء کا فنڈ" (Commodity Fund) قائم کیا جاسکتا ہے۔ اس طرح کے فنڈ کے پورے خرید و فروخت بھی ہو سکتی ہے، بشرطیکہ ہر وقت فنڈ کی ملکیت میں کچھ اشیاء ہوں۔

مراجہ فنڈ

مراجہ فنڈ کی ایک خاص قسم ہے جس میں اشیاء اصل لاگت پر زائد منافع شریعہ کے بنی بنائی ہیں۔ بیچ کی اس قسم کو اس دور کے اسلامی بینکوں اور مالیاتی اداروں نے بطور طریقہ قبول کیا (Mode of Finance) اختیار کیا ہے۔ یہ بینک اپنے کلائنٹ کے لئے کوئی چیز خریدتے ہیں اور اس کلائنٹ کے ہاتھ پر لاگت پر طے شدہ نسبت سے نفع کا اضافہ کر کے ادھار بیچ دیتے ہیں۔ اگر کوئی فنڈ اس طرح کی بیچ کرنے کے لئے وجود میں آیا ہو تو اس کے پورے قانونی ہزار میں قابل خرید و

فروخت نہیں ہوں گے۔ چہرہ یہ ہے کہ مراعات کی صورت میں عام طور پر مالیاتی اداروں میں جو ہوتا ہے وہ یہ ہے کہ اشیاء خریدتے ہی فوراً کاسٹ کوٹج دینی پڑتی ہیں اور اعداد و اعداد کی بنیاد پر جو قیمت ہوتی ہے وہ کاسٹ کے ذمہ واپس لا دین ہو جاتی ہے۔ اس لئے مراعات کا یہ مشترکہ فائدہ کسی حسی اور مادی اثاثے کا مالک نہیں ہے۔ یہ مشترکہ ہونا یا تو نقد رقم پر مشتمل ہے یا قائل وصول دیون (Debits) پر، اس لئے اس فنڈ کے ہیڈ زر (Money) یا قائل وصول دیون کی فراہمگی کرتے ہیں، اور جیسا کہ پہلے بیان کیا گیا ہے دونوں چیزیں قائل جواز نہیں ہیں۔ اگر ان کا رقم کے بدلے میں تبادلہ ہوتا تو وہ برابر قیمت پر ہونا ضروری ہے۔

بیع الدین

یہاں پر یہ سوال پیدا ہوتا ہے کہ دین کی بیع شرعاً جائز ہے یا نہیں۔ اگر کسی شخص کا دوسرے کے ذمہ دین ہے جو اس سے قائل وصول ہے اور وہ اس دین کو ڈسکاؤنٹ (کم قیمت) پر بیچنا چاہتا ہے، جیسا کہ عموماً منڈی (Bill of Exchange) میں ہوتا ہے، اسے شرعی اصطلاح میں بیع الدین کہتے ہیں۔ ذمہ فقہاء اس بات پر متفق ہیں کہ دین کی بیع ڈسکاؤنٹ (کم قیمت پر) جائز نہیں ہے۔ معاصر علماء کی بہت بڑی اکثریت کا بھی یہی حکم نظر ہے، البتہ ملائیکہ کے بعض علماء اس طرح کی بیع کو جائز قرار دیتے ہیں۔ یہ عموماً نقد شافی کے ایک قدرے کا خالصہ دیتے ہیں جس میں یہ قرار دیا گیا ہے کہ بیع الدین جائز ہے، لیکن ان حضرات نے اس حقیقت کی طرف توجہ نہیں دی کہ شافی فقہاء نے بیع الدین کی اجازت صرف اس صورت میں دی ہے جبکہ اسے برابر برابر معاویہ بجا گیا ہو۔

حقیقت یہ ہے کہ بیع الدین کی ممانعت رب کی حرمت کا ایک منطقی نتیجہ ہے۔ ایسا دین جو رقم (Money) کی شکل میں قائل وصول ہو اس کا حکم بھی زر (Money) والا ہوتا ہے، اور جب مذکورہ کے بدلے میں اسی نوعیت کے زر کی بیع ہو رہی ہو تو قیمت کا برابر برابر ہونا ضروری ہے، کسی بھی طرف سے کسی بیشی و باکے مترادف ہوگی اور شریعت میں اس کی قطعاً اجازت نہیں دی جاسکتی۔

بعض علماء یہ استدلال کرتے ہیں کہ بیع الدین کی اجازت اس صورت میں مختصر ہے جبکہ دین کسی چیز کے بیچنے کی وجہ سے وجود میں آیا ہو۔ اس صورت میں ان کے کہنے کے مطابق دین بنی ہوئی چیز کی خرید و بیع ہے اور اس دین کی بیع کو اس چیز کی بیع ہی تصور کرنا چاہئے، لیکن یہ دلیل بالکل بے وزن ہے، اس لئے کہ ایک مرتبہ جب چیز کی بیع ہوگئی تو اس کی ملکیت خریدار کی طرف منتقل ہوگئی اور اب وہ بیچنے والے کی ملکیت میں نہیں رہی، بیچنے والا جس چیز کا مالک ہے وہ صرف رقم (Money)

ہے، اس لئے اگر وہ دین کو بچتا ہے تو رقم (Money) کی بجائے لہجہ اسے کسی بھی اعتبار سے چیز کی طرح تصور نہیں کیا جاسکتا۔

یہی وجہ ہے کہ اس نقطہ نظر کو معاصر علماء کی بہت بڑی اکثریت نے قبول نہیں کیا۔ مجمع الفقہ الاسلامی جدید جو کہ دہریہ شریعت کی سب سے بڑی نمائندہ تنظیم ہے جس میں ملا بیضا سمیت تمام مسلمان مکھوں کے نمائندے شامل ہوتے ہیں اس نے بھی مجمع الفہم کی حرمت کو مستحق طور پر بغیر کسی مخالفت کے قبول کیا ہے۔

مخلوط اسلامی فنڈ

اسلامی فنڈ کی ایک صورت اور ہو سکتی ہے جس میں لوگوں کی لگائی رقم سرمایہ کاری کی مختلف اقسام جیسے انکوبینی، لیزنگ (اجارہ) اشیاء کا کاروبار وغیرہ میں لگائی جائیں۔ اسے ”مخلوط اسلامی فنڈ“ (Mixed Islamic Fund) کہا جاتا ہے۔ اس صورت میں اگر فنڈ کے حصی اور مالیت ۱۰٪ سے زائد اور سیل ۱۰٪ سے کم ہوں تو فنڈ کے پورٹ فولیو خرید و فروخت ہوں گے تاہم اگر سیل ۱۰٪ سے زائد ہوں ۵۰٪ سے زائد ہیں تو اکثر معاصر علماء کی رائے کے مطابق ان کی تجارت نہیں ہو سکتی گی، اس صورت میں ضروری ہے کہ یہ کھلوا بند فنڈ (Close Ended Fund) ہو۔ (یعنی ایسا فنڈ جس کے پورٹ فولیو خرید و فروخت کی طرف سے روک دیا ہو۔)۔



محدود ذمہ داری کا تصور

محدود ذمہ داری کا تصور

محدود ذمہ داری (Limited Liability) کا تصور مسلمان ملکوں سمیت پوری جدید دنیا میں بڑے پیمانے کے تجارتی اور صنعتی اداروں کا ایک لاینک مضربین چکا ہے۔ اس باب کا مقصد اس تصور کی وضاحت کرنا اور اس کا شرعی نقطہ نظر سے جائزہ لینا ہے کہ کیا یہ تصور خالص اسلامی معیشت میں قابل قبول ہے یا نہیں۔

”محدود ذمہ داری“ جدید قانونی اور معاشی اصطلاح کے مطابق ایک ایسی صورت حال ہے جس میں کسی کاروبار کا شریک یا شیئر ہولڈر خود کو اس رقم سے زائد ذمہ داری اٹھانے سے محفوظ بناتا ہے جو رقم اس نے محدود ذمہ داری والی کمپنی یا شراکت (Partnership) میں لگائی ہے۔ اگر کاروبار کو خسارہ ہو جاتا ہے تو ایک شیئر ہولڈر زیادہ سے زیادہ جو نقصان اٹھائے گا وہ یہ ہوگا کہ وہ اپنا اصل راس المال کھو بیٹھے گا، لیکن یہ خسارہ اس کے ذاتی اثاثوں تک نہیں چپے گا اور اگر کمپنی کے اثاثے اس کی (قرضوں وغیرہ کی) ذمہ داری سے سبکدوش ہونے کے لئے کافی نہیں ہیں تو قرض خواہ شیئر ہولڈرز کے ذاتی اثاثوں سے اپنے قابل وصول مطالبات وصول کرنے کا دعویٰ نہیں کر سکتے۔

اگرچہ محدود ذمہ داری کے تصور کا اطلاق بعض ملکوں میں - بڑا شراکت (Partnership) پر بھی کیا گیا تھا لیکن زیادہ تر اس کا اطلاق کمپنیوں اور کارپوریت جیتوں (یعنی جنہیں مخصوص قانونی تنظیم دیا گیا ہو) پر ہوتا ہے، بلکہ شاید یہ بہتر درست ہو کہ محدود ذمہ داری کا تصور اصل میں ظاہری کارپوریت، باؤنڈ اور جوائنٹ سٹاک کمپنیوں کے تصور سے ہوا ہے۔ اس تصور کے حعارف کرانے جانے کا بنیادی تصور یہی ہے تھا کہ بڑے پیمانے کی مشترکہ کاروباری مہموں کی طرف زیادہ سے زیادہ تعداد میں لوگوں کو راغب کیا جائے اور انہیں یہ یقین دلایا جائے کہ اگر وہ اپنی جیتوں سے ان کا کاروباری اداروں میں سرمایہ کاری کریں گے تو ان کی ذاتی دولت خطرے میں نہیں ہوگی۔ عملی طور پر جدید کاروبار میں اس تصور نے خود کو وسیع پیمانے پر سرمایہ کاروں کے بڑے سرمائے کو متحرک کرنے میں اہم طاقت کا کام کیا ہے۔

یقیناً محدود ذمہ داری کا تصور شیئر ہولڈرز کے فائدے میں ہے، لیکن اس کے ساتھ ساتھ یہ قرض خواہوں (Creditors) کے لئے نقصان دہ بھی ہو سکتا ہے۔ اگر ایک لیجنڈ کمپنی کی ذمہ داریاں

اس کے اثاثوں سے بلا جاتی ہیں، کہنی دیاجا رہی ہو جاتی ہے اور اس کے نتیجے میں اس کی تخصیص (Liquidation) ہو جاتی ہے تو قرض خواہوں کو اپنے مطالبوں میں مقدمہ نقصان ہو سکتا ہے۔ اس نئے کردہ کہنی کے اثاثوں کی سیال شدہ قیمت ہی وصول کر سکتے ہیں، اور ان کے پاس باقی ماندہ مطالبات کہنی کے بیشتر اہل ذرہ سے وصول کرنے کا کوئی ذریعہ نہیں ہے۔ حتیٰ کہ کوئی کے ذریعہ سیریز جو اس نئی صورت حال کے ذمہ دار ہو سکتے ہیں انہیں بھی قرض خواہوں کے مطالبات پورا کرنے کا ذمہ داری نہیں ٹھہرا جا سکتا۔ محدود ذمہ داری کے تصور کا یہ پہلا ایسا ہے جو شرعی نقطہ نگاہ سے غور و فکر اور تحقیق کا تقاضا کرتا ہے۔

اگرچہ جدید تجارتی عمل میں محدود ذمہ داری کا تصور نیا ہے، اور اسلامی فقہ کے اصل مراجع میں اس کا صریح تذکرہ نہیں ملتا لیکن کتاب رستہ اور اسلامی فقہ میں ملے کر دو قواعد اصول کی روشنی میں اس کے متعلق شرعی نقطہ نظر معلوم کیا جاسکتا ہے۔ اس مقدمہ کے لئے ضرورت ہے کہ جو اجتہاد کی اہلیت رکھتے ہیں وہ کسی قدر اجتہاد سے کام لیں۔ بہتر یہ ہے کہ ماہرین شریعت یہ اجتہاد اجتماعی عمل پر کریں، لیکن اولیں تقاضے کے طور پر کچھ انفرادی کوششیں بھی ہونی چاہئیں جو کہ اجتماعی جس کے لئے بنیاد کا کام دیں گی۔

راقم الحروف، شریعت کا معمولی طالب علم ہونے کی حیثیت سے طویل عرصے سے اس مسئلے پر غور کرتا رہا ہے، اور اس مضمون میں جو کچھ پیش کیا جا رہا ہے اسے اس موضوع پر آخری فیصلہ نہیں سمجھنا چاہئے۔ یہ تو موضوع پر ابتدائی سوچ ہے، اس مضمون کا مقصد حریہ تحقیق کے لئے بنیاد فراہم کرنا ہے۔ محدود ذمہ داری کے سوال کے بارے میں کہا جا سکتا ہے کہ یہ جدید کارپوریٹ باڈی کی قانونی شخصیت کے تصور کے ساتھ منسلک ہے۔ اس تصور کے مطابق ایک جو انٹینٹ سٹاک یعنی بذلت خود ایک مستقل وجود اور شخص کا اہمہ رکھتی ہے جو اس کے بیشتر اہل ذرہ کے انفرادی وجود اور شخص سے الگ ہے۔ یہ الگ وجود الجود فرضی شخص کے ایک قانونی شخصیت رکھتا ہے جو مدعی اور مدعی علیہ بن سکتا ہے، معاہدے کر سکتا ہے، اپنے نام پر جائیداد رکھ سکتا ہے اور تمام معاہدات میں یہ عام شخص والا قانونی درجہ رکھتا ہے۔

یہ یاد رکھا جاتا ہے کہ بنیادی سوال یہ ہے کہ کیا شرعاً "فرضی قانونی" کا تصور قابل قبول ہے یا نہیں؟ اگر ایک دفعہ "فرضی قانونی" کا تصور قابل کر لیا جائے اور یہ تسلیم کر لیا جائے کہ "فرضی قانونی" کی فرضی نوعیت کے باوجود اس کے نام پر ہونے والے معاہدات کے قانونی اثرات کے بارے میں اس کے ساتھ قدرتی شخص والا معاملہ کیا جائے، اس بات کو اگر تسلیم کر لیا جائے تو ہمیں محدود ذمہ داری

کا تصور بھی تسلیم کرنا ہوگا جو کہ پہلے تصور کا ایک منطقی نتیجہ ہے۔ جب واضح ہے، اگر حقیقی مفصل یعنی ایک انسان دیوالیہ ہو کر مر جائے تو اس کے قرض خواہ اس کے بھروسے ہوئے اثاثوں کے علاوہ کسی چیز پر دعوئی نہیں کر سکتے۔ اگر اس کی ذمہ داریاں اس کے اثاثوں سے بڑھ جاتی ہیں تو حقیقی بات ہے کہ قرض خواہوں کو نقصان اٹھانا پڑے گا اور مفروض مفصل کے مرنے کے بعد ان کے لئے چارہ جوئی کا کوئی راستہ نہیں ہے۔

اب اگر ہم یہ تسلیم کرتے ہیں کہ ایک ایسی ایک مفصل قانونی حیثیت سے وہی حقوق اور ذمہ داریاں رکھتی ہے جو ایک قدرتی مفصل کے ہوتے ہیں تو دیوالیہ سمجھنی یا بھی کسی اصول لاء ہوگا۔ سمجھنی جب دیوالیہ ہو جاتی ہے تو اس کی مفصل (Liquidation) کی جاتی ہے اور کسی سمجھنی کی مفصل بھی اس کے اٹھانے کا کرندہ عمل میں تبدیل کرنا ایک مفصل کی موت کی مراد ہے، اس لئے کہ مفصل اپنے بعد سمجھنی مزید عرصے تک موجود نہیں رہ سکتی۔ جب ایک حقیقی مفصل دیوالیہ ہو کر مر جاتا ہے تو اس کے قرض خواہ نقصان اٹھاتے ہیں تو مفصل قانونی کے قرض خواہوں کا بھی نقصان ہو سکتا ہے جبکہ اس کی مفصل کے ذریعے اس کی قانونی مر ہو رہی ہو جائے۔

لہذا اجتہادی سوال یہی ہے کہ ”مفصل قانونی“ کا تصور شرعاً قابل قبول ہے یا نہیں۔

”مفصل قانونی“ جس کا تصور جدید معاشی اور قانونی نظام میں پیدا جاتا ہے اس پر اگرچہ اسلامی فقہ کی کتابوں میں بحث نہیں کی گئی لیکن چند ایسی نظام موجود ہیں جن سے استنباط کر کے مفصل قانونی کا تصور نکالا جاسکتا ہے۔

۱۔ وقف

پہلی نظیر وقف کی ہے۔ وقف ایک دینی اور قانونی ادارہ ہے جس میں کوئی مفصل اپنی جائیداد کا کچھ حصہ کسی دینی یا خیراتی مقصد کے ساتھ خاص کر دیتا ہے۔ جائیداد کو جب وقف قرار دے دیا جائے تو وہ اب وقف کرنے والے کی ملکیت نہیں رہتی۔ جن پر جائیداد وقف کی گئی ہے وہ اس کے حق استیصال یا آمدن سے فائدہ اٹھا سکتے ہیں لیکن وہ اس جائیداد کے مالک نہیں ہیں۔ اس کے مالک اللہ تعالیٰ ہیں۔ بظاہر یہ معلوم ہوتا ہے کہ فقہاء نے وقف کے ساتھ مستقل قانونی وجود والا برتہ دیکھا ہے اور اس کی طرف بعض ایسی خصوصیات منسوب کی ہیں جو قدرتی مفصل کی ہوتی ہیں۔ یہ بات مسلمہ فقہاء کی طرف سے وقف کے متعلق ذکر کیے گئے دو مسئلوں سے واضح ہو جائے گی۔

پہلا مسئلہ یہ ہے کہ اگر وقف کی آمدن سے کوئی جائیداد خریدی جائے تو وہ خود بخود وقف کا حصہ

فہمیں بنا جائے گی، بلکہ فقہاء فرماتے ہیں کہ یہ خریدی ہوئی ہے نیکو اور وقف کی ملکیت تصور ہوگی۔^(۱) اس سے واضح طور پر معلوم ہوا کہ ایک معنی میں وقف بھی کسی جائیداد کا مالک بن سکتا ہے۔

دوسرا مسئلہ یہ ہے کہ فقہاء نے صراحتاً بیان کیا ہے کہ جو رقم مسجد کو بطور عطیہ دی جائے تو وہ وقف کا جز نہیں ہے بلکہ یہ مسجد کی ملکیت میں داخل ہوگی۔^(۲)

جہاں پر بھی مسجد کو رقم کا مالک تسلیم کیا گیا ہے۔ یہ اصول بعض مالکی فقہاء نے بھی صراحتاً بیان کیا ہے۔ انہوں نے بیان کیا ہے کہ مسجد کسی چیز کا مالک بننے کی اہلیت رکھتی ہے۔ مسجد کی یہ اہلیت معنوی (Constructive) ہے جبکہ ایک انسان کی اہلیت حسی (Physical) ہے۔^(۳)

ایک اور مالکی فقیر احمد الدردی نے کسی مسجد کے نام کی گنجی وصیت کو درست قرار دیا ہے اور دلیل میں یہی بات کہی ہے کہ مسجد بہ نیکو کی مالک بن سکتی ہے۔ صرف اتنا ہی نہیں بلکہ انہوں نے اس اصول کو پھیلایا کہ مسافر خانے اور چلنے پر بھی لاگو کیا ہے بشرطیکہ وہ وقف ہوں۔

ان مثالوں سے یہ بات واضح ہوتی ہے کہ فقہاء نے اس بات کو تسلیم کیا ہے کہ وقف جائیداد کا مالک ہو سکتا ہے۔ ظاہر ہے کہ وقف کوئی انسان نہیں ہے بلکہ مالک ہونے کے معاملے میں اس پر انسان والا حکم ہی لگایا ہے۔ جب ایک مرتبہ اس کی ملکیت قائم ہوگئی تو اس کا منطقی نتیجہ یہ ہوگا کہ وہ اسے بیچ سکے گا خرید سکے گا، وہ دائن (قرض خواہ) اور مدیون (مقروض) بھی ہو سکتا ہے، وہ دی اور مدی علی بھی بن سکتا ہے، اس طرح سے شخص قانونی کی تمام خصوصیات اس کی طرف منسوب ہوں گی۔

۲۔ بیت المال

قدیم لغتیں ذخیرے میں ”مجلس قانونی“ کی جو دوسری مثال ملتی ہے وہ بیت المال ہے۔ چونکہ یہ عوامی ادارہ ہے اس لئے اسلامی ریاست کے تمام شہری کسی نہ کسی طرح بیت المال سے استفادے کا حق رکھتے ہیں، لیکن کوئی شخص اس کا مالک ہونے کا دعویٰ نہیں کر سکتا۔ تاہم بیت المال کے بھی کچھ حقوق اور ذمہ داریاں ہوتی ہیں۔ معروف فقیر فقیر ”المصوفا“ میں فرماتے ہیں:

”بیت المال پر ایسی ذمہ داریاں ہوں گی کہ لے لے ایسے حقوق بھی ہوں گے جو اسکے ہیں جو مجبوں ہوں۔“^(۴)

(۱) الفتاویٰ الہندیہ، کتاب الوقف، ج ۴، ص ۴۴۔

(۲) عمالہ بالا، ج ۴، ص ۲۲۔۲۳، ماہدہ: اعلام، ج ۱۳، ص ۱۹۸۔

(۳) دیکھئے ”تشریح علی التلخیص“، ج ۷، ص ۸۰۔ (۴) المصوفا، ج ۱، ص ۳۳۔

ایک اور جگہ پر فرماتے ہیں۔

”اگر اسلامی مملکت کے سربراہ کو فوجیوں کی تنخواہیں دینے کے لئے رقم کی ضرورت ہے، لیکن بیت المال کے خزانے والے شعبے میں اسے رقم نہیں ملتی تو وہ تنخواہیں زکوٰۃ والے شعبے سے دے سکتا ہے۔ لیکن زکوٰۃ کے شعبے سے جو رقم نہ ملتی ہے وہ خزانے سے شعبے کے ذریعے قرض تصور ہوگی۔“ (۱)

اس سے یہ بات نکلتی ہے کہ نہ صرف یہ کہ بیت المال جگہ اس کے اندرونی شعبے بھی ایک دوسرے سے قرض لے اور دے سکتے ہیں، ان قرضوں کی ذمہ داری سربراہ مملکت پر عائد نہیں ہوگی بلکہ بیت المال کے مختلف شعبے پر عائد ہوگی۔ اس کا مطلب یہ ہوا کہ بیت المال کا ہر شعبہ اپنا مستقل شخص اور وجود رکھتا ہے اور اس حیثیت میں دو رقم بطور قرض لے اور دے سکتا ہے، اس پر دائن اور دیون والے احکام بھی جاری ہو سکتے ہیں۔ جس طرح ”مفخص قانونی“ مدعی اور مدعی علیہ بن سکتا ہے اسی طرح بیت المال کا یہ شعبہ بھی مدعی یا مدعی علیہ بن سکتا ہے۔ اس کا مطلب یہ ہوا کہ فقہاء اسلام سے بیت المال کے بارے میں ”مفخص قانونی“ کا تصور قبول کر لیا ہے۔

۳۔ خلط (شراکت)

جو انک سنا کہ کہنی میں ”مفخص قانونی“ کے تصور کے قریب تر ایک اور مثال فقہ شافعی میں ملتی ہے۔ فقہ شافعی کے ایک طے شدہ اصول کے مطابق اگر ایک سے زائد اشخاص مل کر اپنا مشترکہ کاروبار چلاتے ہیں جس میں دونوں کے ٹکڑے لگے جلتے ہیں، زکوٰۃ ان کے مشترکہ اثاثوں پر بحیثیت مجموعی واجب ہوگی اگرچہ ان میں سے کوئی مفخص انفرادی طور پر بقدر نصاب مالیت کا مالک نہ ہو، لیکن مجموعی اثاثوں کی مکمل مالیت نصاب سے زائد ہو تو بھی زکوٰۃ ہرے مشترکہ مال پر واجب ہوگی جس میں اول الذکر مفخص کا حصہ بھی شامل ہوگا، اس لئے جس مفخص کا حصہ نصاب سے کم ہے وہ مجموعی اثاثوں میں اپنی حلیت کے تناسب سے زکوٰۃ کی ادائیگی میں شریک ہوگا جبکہ اگر ہر ایک کی ذاتی اور انفرادی حیثیت پر زکوٰۃ کا حساب کیا جاتا تو اس پر زکوٰۃ واجب نہ ہوتی۔

یہی اصول جسے ”خلط الشیوع“ کہا جاتا ہے جانوروں کی زکوٰۃ پر زیادہ قوت کے ساتھ लागو ہوتا ہے، جس کے نتیجے میں بعض اوقات کسی مفخص کو اس سے زیادہ زکوٰۃ ادا کرنا پڑتی ہے اگر اس سے انفرادی حیثیت میں زکوٰۃ لی جاتی، اور کبھی اس سے کم زکوٰۃ واجب ہوتی ہے۔

اسی وجہ سے حضور اقدس ﷺ نے فرمایا:

لا جمع من معرو ولا معرو من معرو ولا معرو من معرو ولا معرو من معرو (۱)
 انگ انگ انگوں کو باہر ملاؤ نہیں اور جو مشترک ہیں انہیں انگ انگ نہ کرو تاکہ
 زکوٰۃ کی مقدار کم نہ کرے۔"

خلاصہ الشیوع کا یہ اصول فقہ مالکی اور فقہ حنبلی میں بھی تفصیلات کے ساتھ فرق کے ساتھ تسلیم کیا گیا ہے۔ اس اصول کی تہ میں شخص قانونی کا بنیادی تصور موجود ہے۔ اس اصول کے مطابق زکوٰۃ فقہ پر واجب نہیں ہوتی بلکہ مشاعرہ ایسی ہے جس پر زکوٰۃ اگر ہوتی ہے۔ اس کا مطلب یہ ہوا کہ "مشاعرہ کسٹاک" کے ساتھ مستقل شخص والا معاملہ نہیں کیا ہے اور زکوٰۃ کی ذمہ داری اسی وجود کی طرف منتقل کر دی گئی ہے۔ یہ اگرچہ بدعقیدہ شخص قانونی کا تصور نہیں ہے لیکن اس کے کافی قریب ضرور ہے۔

۴۔ ترکہ مستغرقہ فی الدین

چونکہ مثال ۱۰ جائیداد ہے جو ایسی منت کا ترکہ ہو جس کی ذمہ داریاں اس کی ترکے میں عبوری ہوئی جائیداد سے متجاوز ہوں۔ اختصار کے لئے ہم اس کا حوالہ "مقرض ترکہ" کہہ کر دے سکتے ہیں۔

فقہاء کے بیان کے مطابق یہ جائیداد منت کی طبیعت بھی نہیں ہے، اس لئے کہ وہ اب زکوٰۃ نہیں ہے۔ نہ ہی یہ وارثوں کی ملک ہے، اس لئے کہ ترکے پر قرض خواہوں کو وارثوں پر ترجیحی حق حاصل ہوتا ہے۔ یہ قرض خواہوں کی بھی طبیعت نہیں ہے، اس لئے کہ ابھی تک قرضوں کی ادائیگی نہیں ہوئی۔ درحالیہ اس ترکے پر مطالبے کا حق نہ رکھتے ہیں لیکن جب تک ملامان کے درمیان یہ تقسیم نہیں ہو جاتا ان کی طبیعت نہیں ہے۔ ہونکہ یہ کسی کی ملکیت نہیں ہے اس لئے اس کا اپنی مستقل وجود ہے۔ اسے مستقل قانونی شخصیت بھی کہا جاسکتا ہے۔ منت کے وارثوں کے حامد و فاعلین (امیاء) بطور غلیم اس اثاثوں کی نگہ بھال کریں گے لیکن وہ اس کے مالک نہیں ہیں۔ تقسیم کر کے قرضوں سے تحفیہ پر جو اخراجات بھی ہوتے ہیں۔ یہ اخراجات بھی اسی ترکے سے چارے کیے جائیں گے۔

اس زاویہ نگاہ سے اگر دیکھا جائے تو یہ "مستغرق فی الدین ترکہ" الٹا مستقل وجود رکھتا ہے جو

۱۔ رد المحتار میں کتاب الزکوٰۃ باب لا جمع بین معروق ولا معروق بین معروق ولا معروق من معرو ولا معروق من معرو ۱۵۵۰۔ ۱۵۵۱۔ ۱۵۵۲۔ ۱۵۵۳۔ ۱۵۵۴۔ ۱۵۵۵۔ ۱۵۵۶۔ ۱۵۵۷۔ ۱۵۵۸۔ ۱۵۵۹۔ ۱۵۶۰۔ ۱۵۶۱۔ ۱۵۶۲۔ ۱۵۶۳۔ ۱۵۶۴۔ ۱۵۶۵۔ ۱۵۶۶۔ ۱۵۶۷۔ ۱۵۶۸۔ ۱۵۶۹۔ ۱۵۷۰۔ ۱۵۷۱۔ ۱۵۷۲۔ ۱۵۷۳۔ ۱۵۷۴۔ ۱۵۷۵۔ ۱۵۷۶۔ ۱۵۷۷۔ ۱۵۷۸۔ ۱۵۷۹۔ ۱۵۸۰۔ ۱۵۸۱۔ ۱۵۸۲۔ ۱۵۸۳۔ ۱۵۸۴۔ ۱۵۸۵۔ ۱۵۸۶۔ ۱۵۸۷۔ ۱۵۸۸۔ ۱۵۸۹۔ ۱۵۹۰۔ ۱۵۹۱۔ ۱۵۹۲۔ ۱۵۹۳۔ ۱۵۹۴۔ ۱۵۹۵۔ ۱۵۹۶۔ ۱۵۹۷۔ ۱۵۹۸۔ ۱۵۹۹۔ ۱۶۰۰۔ ۱۶۰۱۔ ۱۶۰۲۔ ۱۶۰۳۔ ۱۶۰۴۔ ۱۶۰۵۔ ۱۶۰۶۔ ۱۶۰۷۔ ۱۶۰۸۔ ۱۶۰۹۔ ۱۶۱۰۔ ۱۶۱۱۔ ۱۶۱۲۔ ۱۶۱۳۔ ۱۶۱۴۔ ۱۶۱۵۔ ۱۶۱۶۔ ۱۶۱۷۔ ۱۶۱۸۔ ۱۶۱۹۔ ۱۶۲۰۔ ۱۶۲۱۔ ۱۶۲۲۔ ۱۶۲۳۔ ۱۶۲۴۔ ۱۶۲۵۔ ۱۶۲۶۔ ۱۶۲۷۔ ۱۶۲۸۔ ۱۶۲۹۔ ۱۶۳۰۔ ۱۶۳۱۔ ۱۶۳۲۔ ۱۶۳۳۔ ۱۶۳۴۔ ۱۶۳۵۔ ۱۶۳۶۔ ۱۶۳۷۔ ۱۶۳۸۔ ۱۶۳۹۔ ۱۶۴۰۔ ۱۶۴۱۔ ۱۶۴۲۔ ۱۶۴۳۔ ۱۶۴۴۔ ۱۶۴۵۔ ۱۶۴۶۔ ۱۶۴۷۔ ۱۶۴۸۔ ۱۶۴۹۔ ۱۶۵۰۔ ۱۶۵۱۔ ۱۶۵۲۔ ۱۶۵۳۔ ۱۶۵۴۔ ۱۶۵۵۔ ۱۶۵۶۔ ۱۶۵۷۔ ۱۶۵۸۔ ۱۶۵۹۔ ۱۶۶۰۔ ۱۶۶۱۔ ۱۶۶۲۔ ۱۶۶۳۔ ۱۶۶۴۔ ۱۶۶۵۔ ۱۶۶۶۔ ۱۶۶۷۔ ۱۶۶۸۔ ۱۶۶۹۔ ۱۶۷۰۔ ۱۶۷۱۔ ۱۶۷۲۔ ۱۶۷۳۔ ۱۶۷۴۔ ۱۶۷۵۔ ۱۶۷۶۔ ۱۶۷۷۔ ۱۶۷۸۔ ۱۶۷۹۔ ۱۶۸۰۔ ۱۶۸۱۔ ۱۶۸۲۔ ۱۶۸۳۔ ۱۶۸۴۔ ۱۶۸۵۔ ۱۶۸۶۔ ۱۶۸۷۔ ۱۶۸۸۔ ۱۶۸۹۔ ۱۶۹۰۔ ۱۶۹۱۔ ۱۶۹۲۔ ۱۶۹۳۔ ۱۶۹۴۔ ۱۶۹۵۔ ۱۶۹۶۔ ۱۶۹۷۔ ۱۶۹۸۔ ۱۶۹۹۔ ۱۷۰۰۔ ۱۷۰۱۔ ۱۷۰۲۔ ۱۷۰۳۔ ۱۷۰۴۔ ۱۷۰۵۔ ۱۷۰۶۔ ۱۷۰۷۔ ۱۷۰۸۔ ۱۷۰۹۔ ۱۷۱۰۔ ۱۷۱۱۔ ۱۷۱۲۔ ۱۷۱۳۔ ۱۷۱۴۔ ۱۷۱۵۔ ۱۷۱۶۔ ۱۷۱۷۔ ۱۷۱۸۔ ۱۷۱۹۔ ۱۷۲۰۔ ۱۷۲۱۔ ۱۷۲۲۔ ۱۷۲۳۔ ۱۷۲۴۔ ۱۷۲۵۔ ۱۷۲۶۔ ۱۷۲۷۔ ۱۷۲۸۔ ۱۷۲۹۔ ۱۷۳۰۔ ۱۷۳۱۔ ۱۷۳۲۔ ۱۷۳۳۔ ۱۷۳۴۔ ۱۷۳۵۔ ۱۷۳۶۔ ۱۷۳۷۔ ۱۷۳۸۔ ۱۷۳۹۔ ۱۷۴۰۔ ۱۷۴۱۔ ۱۷۴۲۔ ۱۷۴۳۔ ۱۷۴۴۔ ۱۷۴۵۔ ۱۷۴۶۔ ۱۷۴۷۔ ۱۷۴۸۔ ۱۷۴۹۔ ۱۷۵۰۔ ۱۷۵۱۔ ۱۷۵۲۔ ۱۷۵۳۔ ۱۷۵۴۔ ۱۷۵۵۔ ۱۷۵۶۔ ۱۷۵۷۔ ۱۷۵۸۔ ۱۷۵۹۔ ۱۷۶۰۔ ۱۷۶۱۔ ۱۷۶۲۔ ۱۷۶۳۔ ۱۷۶۴۔ ۱۷۶۵۔ ۱۷۶۶۔ ۱۷۶۷۔ ۱۷۶۸۔ ۱۷۶۹۔ ۱۷۷۰۔ ۱۷۷۱۔ ۱۷۷۲۔ ۱۷۷۳۔ ۱۷۷۴۔ ۱۷۷۵۔ ۱۷۷۶۔ ۱۷۷۷۔ ۱۷۷۸۔ ۱۷۷۹۔ ۱۷۸۰۔ ۱۷۸۱۔ ۱۷۸۲۔ ۱۷۸۳۔ ۱۷۸۴۔ ۱۷۸۵۔ ۱۷۸۶۔ ۱۷۸۷۔ ۱۷۸۸۔ ۱۷۸۹۔ ۱۷۹۰۔ ۱۷۹۱۔ ۱۷۹۲۔ ۱۷۹۳۔ ۱۷۹۴۔ ۱۷۹۵۔ ۱۷۹۶۔ ۱۷۹۷۔ ۱۷۹۸۔ ۱۷۹۹۔ ۱۸۰۰۔ ۱۸۰۱۔ ۱۸۰۲۔ ۱۸۰۳۔ ۱۸۰۴۔ ۱۸۰۵۔ ۱۸۰۶۔ ۱۸۰۷۔ ۱۸۰۸۔ ۱۸۰۹۔ ۱۸۱۰۔ ۱۸۱۱۔ ۱۸۱۲۔ ۱۸۱۳۔ ۱۸۱۴۔ ۱۸۱۵۔ ۱۸۱۶۔ ۱۸۱۷۔ ۱۸۱۸۔ ۱۸۱۹۔ ۱۸۲۰۔ ۱۸۲۱۔ ۱۸۲۲۔ ۱۸۲۳۔ ۱۸۲۴۔ ۱۸۲۵۔ ۱۸۲۶۔ ۱۸۲۷۔ ۱۸۲۸۔ ۱۸۲۹۔ ۱۸۳۰۔ ۱۸۳۱۔ ۱۸۳۲۔ ۱۸۳۳۔ ۱۸۳۴۔ ۱۸۳۵۔ ۱۸۳۶۔ ۱۸۳۷۔ ۱۸۳۸۔ ۱۸۳۹۔ ۱۸۴۰۔ ۱۸۴۱۔ ۱۸۴۲۔ ۱۸۴۳۔ ۱۸۴۴۔ ۱۸۴۵۔ ۱۸۴۶۔ ۱۸۴۷۔ ۱۸۴۸۔ ۱۸۴۹۔ ۱۸۵۰۔ ۱۸۵۱۔ ۱۸۵۲۔ ۱۸۵۳۔ ۱۸۵۴۔ ۱۸۵۵۔ ۱۸۵۶۔ ۱۸۵۷۔ ۱۸۵۸۔ ۱۸۵۹۔ ۱۸۶۰۔ ۱۸۶۱۔ ۱۸۶۲۔ ۱۸۶۳۔ ۱۸۶۴۔ ۱۸۶۵۔ ۱۸۶۶۔ ۱۸۶۷۔ ۱۸۶۸۔ ۱۸۶۹۔ ۱۸۷۰۔ ۱۸۷۱۔ ۱۸۷۲۔ ۱۸۷۳۔ ۱۸۷۴۔ ۱۸۷۵۔ ۱۸۷۶۔ ۱۸۷۷۔ ۱۸۷۸۔ ۱۸۷۹۔ ۱۸۸۰۔ ۱۸۸۱۔ ۱۸۸۲۔ ۱۸۸۳۔ ۱۸۸۴۔ ۱۸۸۵۔ ۱۸۸۶۔ ۱۸۸۷۔ ۱۸۸۸۔ ۱۸۸۹۔ ۱۸۹۰۔ ۱۸۹۱۔ ۱۸۹۲۔ ۱۸۹۳۔ ۱۸۹۴۔ ۱۸۹۵۔ ۱۸۹۶۔ ۱۸۹۷۔ ۱۸۹۸۔ ۱۸۹۹۔ ۱۹۰۰۔ ۱۹۰۱۔ ۱۹۰۲۔ ۱۹۰۳۔ ۱۹۰۴۔ ۱۹۰۵۔ ۱۹۰۶۔ ۱۹۰۷۔ ۱۹۰۸۔ ۱۹۰۹۔ ۱۹۱۰۔ ۱۹۱۱۔ ۱۹۱۲۔ ۱۹۱۳۔ ۱۹۱۴۔ ۱۹۱۵۔ ۱۹۱۶۔ ۱۹۱۷۔ ۱۹۱۸۔ ۱۹۱۹۔ ۱۹۲۰۔ ۱۹۲۱۔ ۱۹۲۲۔ ۱۹۲۳۔ ۱۹۲۴۔ ۱۹۲۵۔ ۱۹۲۶۔ ۱۹۲۷۔ ۱۹۲۸۔ ۱۹۲۹۔ ۱۹۳۰۔ ۱۹۳۱۔ ۱۹۳۲۔ ۱۹۳۳۔ ۱۹۳۴۔ ۱۹۳۵۔ ۱۹۳۶۔ ۱۹۳۷۔ ۱۹۳۸۔ ۱۹۳۹۔ ۱۹۴۰۔ ۱۹۴۱۔ ۱۹۴۲۔ ۱۹۴۳۔ ۱۹۴۴۔ ۱۹۴۵۔ ۱۹۴۶۔ ۱۹۴۷۔ ۱۹۴۸۔ ۱۹۴۹۔ ۱۹۵۰۔ ۱۹۵۱۔ ۱۹۵۲۔ ۱۹۵۳۔ ۱۹۵۴۔ ۱۹۵۵۔ ۱۹۵۶۔ ۱۹۵۷۔ ۱۹۵۸۔ ۱۹۵۹۔ ۱۹۶۰۔ ۱۹۶۱۔ ۱۹۶۲۔ ۱۹۶۳۔ ۱۹۶۴۔ ۱۹۶۵۔ ۱۹۶۶۔ ۱۹۶۷۔ ۱۹۶۸۔ ۱۹۶۹۔ ۱۹۷۰۔ ۱۹۷۱۔ ۱۹۷۲۔ ۱۹۷۳۔ ۱۹۷۴۔ ۱۹۷۵۔ ۱۹۷۶۔ ۱۹۷۷۔ ۱۹۷۸۔ ۱۹۷۹۔ ۱۹۸۰۔ ۱۹۸۱۔ ۱۹۸۲۔ ۱۹۸۳۔ ۱۹۸۴۔ ۱۹۸۵۔ ۱۹۸۶۔ ۱۹۸۷۔ ۱۹۸۸۔ ۱۹۸۹۔ ۱۹۹۰۔ ۱۹۹۱۔ ۱۹۹۲۔ ۱۹۹۳۔ ۱۹۹۴۔ ۱۹۹۵۔ ۱۹۹۶۔ ۱۹۹۷۔ ۱۹۹۸۔ ۱۹۹۹۔ ۲۰۰۰۔ ۲۰۰۱۔ ۲۰۰۲۔ ۲۰۰۳۔ ۲۰۰۴۔ ۲۰۰۵۔ ۲۰۰۶۔ ۲۰۰۷۔ ۲۰۰۸۔ ۲۰۰۹۔ ۲۰۱۰۔ ۲۰۱۱۔ ۲۰۱۲۔ ۲۰۱۳۔ ۲۰۱۴۔ ۲۰۱۵۔ ۲۰۱۶۔ ۲۰۱۷۔ ۲۰۱۸۔ ۲۰۱۹۔ ۲۰۲۰۔ ۲۰۲۱۔ ۲۰۲۲۔ ۲۰۲۳۔ ۲۰۲۴۔ ۲۰۲۵۔ ۲۰۲۶۔ ۲۰۲۷۔ ۲۰۲۸۔ ۲۰۲۹۔ ۲۰۳۰۔ ۲۰۳۱۔ ۲۰۳۲۔ ۲۰۳۳۔ ۲۰۳۴۔ ۲۰۳۵۔ ۲۰۳۶۔ ۲۰۳۷۔ ۲۰۳۸۔ ۲۰۳۹۔ ۲۰۴۰۔ ۲۰۴۱۔ ۲۰۴۲۔ ۲۰۴۳۔ ۲۰۴۴۔ ۲۰۴۵۔ ۲۰۴۶۔ ۲۰۴۷۔ ۲۰۴۸۔ ۲۰۴۹۔ ۲۰۵۰۔ ۲۰۵۱۔ ۲۰۵۲۔ ۲۰۵۳۔ ۲۰۵۴۔ ۲۰۵۵۔ ۲۰۵۶۔ ۲۰۵۷۔ ۲۰۵۸۔ ۲۰۵۹۔ ۲۰۶۰۔ ۲۰۶۱۔ ۲۰۶۲۔ ۲۰۶۳۔ ۲۰۶۴۔ ۲۰۶۵۔ ۲۰۶۶۔ ۲۰۶۷۔ ۲۰۶۸۔ ۲۰۶۹۔ ۲۰۷۰۔ ۲۰۷۱۔ ۲۰۷۲۔ ۲۰۷۳۔ ۲۰۷۴۔ ۲۰۷۵۔ ۲۰۷۶۔ ۲۰۷۷۔ ۲۰۷۸۔ ۲۰۷۹۔ ۲۰۸۰۔ ۲۰۸۱۔ ۲۰۸۲۔ ۲۰۸۳۔ ۲۰۸۴۔ ۲۰۸۵۔ ۲۰۸۶۔ ۲۰۸۷۔ ۲۰۸۸۔ ۲۰۸۹۔ ۲۰۹۰۔ ۲۰۹۱۔ ۲۰۹۲۔ ۲۰۹۳۔ ۲۰۹۴۔ ۲۰۹۵۔ ۲۰۹۶۔ ۲۰۹۷۔ ۲۰۹۸۔ ۲۰۹۹۔ ۲۱۰۰۔ ۲۱۰۱۔ ۲۱۰۲۔ ۲۱۰۳۔ ۲۱۰۴۔ ۲۱۰۵۔ ۲۱۰۶۔ ۲۱۰۷۔ ۲۱۰۸۔ ۲۱۰۹۔ ۲۱۱۰۔ ۲۱۱۱۔ ۲۱۱۲۔ ۲۱۱۳۔ ۲۱۱۴۔ ۲۱۱۵۔ ۲۱۱۶۔ ۲۱۱۷۔ ۲۱۱۸۔ ۲۱۱۹۔ ۲۱۲۰۔ ۲۱۲۱۔ ۲۱۲۲۔ ۲۱۲۳۔ ۲۱۲۴۔ ۲۱۲۵۔ ۲۱۲۶۔ ۲۱۲۷۔ ۲۱۲۸۔ ۲۱۲۹۔ ۲۱۳۰۔ ۲۱۳۱۔ ۲۱۳۲۔ ۲۱۳۳۔ ۲۱۳۴۔ ۲۱۳۵۔ ۲۱۳۶۔ ۲۱۳۷۔ ۲۱۳۸۔ ۲۱۳۹۔ ۲۱۴۰۔ ۲۱۴۱۔ ۲۱۴۲۔ ۲۱۴۳۔ ۲۱۴۴۔ ۲۱۴۵۔ ۲۱۴۶۔ ۲۱۴۷۔ ۲۱۴۸۔ ۲۱۴۹۔ ۲۱۵۰۔ ۲۱۵۱۔ ۲۱۵۲۔ ۲۱۵۳۔ ۲۱۵۴۔ ۲۱۵۵۔ ۲۱۵۶۔ ۲۱۵۷۔ ۲۱۵۸۔ ۲۱۵۹۔ ۲۱۶۰۔ ۲۱۶۱۔ ۲۱۶۲۔ ۲۱۶۳۔ ۲۱۶۴۔ ۲۱۶۵۔ ۲۱۶۶۔ ۲۱۶۷۔ ۲۱۶۸۔ ۲۱۶۹۔ ۲۱۷۰۔ ۲۱۷۱۔ ۲۱۷۲۔ ۲۱۷۳۔ ۲۱۷۴۔ ۲۱۷۵۔ ۲۱۷۶۔ ۲۱۷۷۔ ۲۱۷۸۔ ۲۱۷۹۔ ۲۱۸۰۔ ۲۱۸۱۔ ۲۱۸۲۔ ۲۱۸۳۔ ۲۱۸۴۔ ۲۱۸۵۔ ۲۱۸۶۔ ۲۱۸۷۔ ۲۱۸۸۔ ۲۱۸۹۔ ۲۱۹۰۔ ۲۱۹۱۔ ۲۱۹۲۔ ۲۱۹۳۔ ۲۱۹۴۔ ۲۱۹۵۔ ۲۱۹۶۔ ۲۱۹۷۔ ۲۱۹۸۔ ۲۱۹۹۔ ۲۲۰۰۔ ۲۲۰۱۔ ۲۲۰۲۔ ۲۲۰۳۔ ۲۲۰۴۔ ۲۲۰۵۔ ۲۲۰۶۔ ۲۲۰۷۔ ۲۲۰۸۔ ۲۲۰۹۔ ۲۲۱۰۔ ۲۲۱۱۔ ۲۲۱۲۔ ۲۲۱۳۔ ۲۲۱۴۔ ۲۲۱۵۔ ۲۲۱۶۔ ۲۲۱۷۔ ۲۲۱۸۔ ۲۲۱۹۔ ۲۲۲۰۔ ۲۲۲۱۔ ۲۲۲۲۔ ۲۲۲۳۔ ۲۲۲۴۔ ۲۲۲۵۔ ۲۲۲۶۔ ۲۲۲۷۔ ۲۲۲۸۔ ۲۲۲۹۔ ۲۲۳۰۔ ۲۲۳۱۔ ۲۲۳۲۔ ۲۲۳۳۔ ۲۲۳۴۔ ۲۲۳۵۔ ۲۲۳۶۔ ۲۲۳۷۔ ۲۲۳۸۔ ۲۲۳۹۔ ۲۲۴۰۔ ۲۲۴۱۔ ۲۲۴۲۔ ۲۲۴۳۔ ۲۲۴۴۔ ۲۲۴۵۔ ۲۲۴۶۔ ۲۲۴۷۔ ۲۲۴۸۔ ۲۲۴۹۔ ۲۲۵۰۔ ۲۲۵۱۔ ۲۲۵۲۔ ۲۲۵۳۔ ۲۲۵۴۔ ۲۲۵۵۔ ۲۲۵۶۔ ۲۲۵۷۔ ۲۲۵۸۔ ۲۲۵۹۔ ۲۲۶۰۔ ۲۲۶۱۔ ۲۲۶۲۔ ۲۲۶۳۔ ۲۲۶۴۔ ۲۲۶۵۔ ۲۲۶۶۔ ۲۲۶۷۔ ۲۲۶۸۔ ۲۲۶۹۔ ۲۲۷۰۔ ۲۲۷۱۔ ۲۲۷۲۔ ۲۲۷۳۔ ۲۲۷۴۔ ۲۲۷۵۔ ۲۲۷۶۔ ۲۲۷۷۔ ۲۲۷۸۔ ۲۲۷۹۔ ۲۲۸۰۔ ۲۲۸۱۔ ۲۲۸۲۔ ۲۲۸۳۔ ۲۲۸۴۔ ۲۲۸۵۔ ۲۲۸۶۔ ۲۲۸۷۔ ۲۲۸۸۔ ۲۲۸۹۔ ۲۲۹۰۔ ۲۲۹۱۔ ۲۲۹۲۔ ۲۲۹۳۔ ۲۲۹۴۔ ۲۲۹۵۔ ۲۲۹۶۔ ۲۲۹۷۔ ۲۲۹۸۔ ۲۲۹۹۔ ۲۳۰۰۔ ۲۳۰۱۔ ۲۳۰۲۔ ۲۳۰۳۔ ۲۳۰۴۔ ۲۳۰۵۔ ۲۳۰۶۔ ۲۳۰۷۔ ۲۳۰۸۔ ۲۳۰۹۔ ۲۳۱۰۔ ۲۳۱۱۔ ۲۳۱۲۔ ۲۳۱۳۔ ۲۳۱۴۔ ۲۳۱۵۔ ۲۳۱۶۔ ۲۳۱۷۔ ۲۳۱۸۔ ۲۳۱۹۔ ۲۳۲۰۔ ۲۳۲۱۔ ۲۳۲۲۔ ۲۳۲۳۔ ۲۳۲۴۔ ۲۳۲۵۔ ۲۳۲۶۔ ۲۳۲۷۔ ۲۳۲۸۔ ۲۳۲۹۔ ۲۳۳۰۔ ۲۳۳۱۔ ۲۳۳۲۔ ۲۳۳۳۔ ۲۳۳۴۔ ۲۳۳۵۔ ۲۳۳۶۔ ۲۳۳۷۔ ۲۳۳۸۔ ۲۳۳۹۔ ۲۳۴۰۔ ۲۳۴۱۔ ۲۳۴۲۔ ۲۳۴۳۔ ۲۳۴۴۔ ۲۳۴۵۔ ۲۳۴۶۔ ۲۳۴۷۔ ۲۳۴۸۔ ۲۳۴۹۔ ۲۳۵۰۔ ۲۳۵۱۔ ۲۳۵۲۔ ۲۳۵۳۔ ۲۳۵۴۔ ۲۳۵۵۔ ۲۳۵۶۔ ۲۳۵۷۔ ۲۳۵۸۔ ۲۳۵۹۔ ۲۳۶۰۔ ۲۳۶۱۔ ۲۳۶۲۔ ۲۳۶۳۔ ۲۳۶۴۔ ۲۳۶۵۔ ۲۳۶۶۔ ۲۳۶۷۔ ۲۳۶۸۔ ۲۳۶۹۔ ۲۳۷۰۔ ۲۳۷۱۔ ۲۳۷۲۔ ۲۳۷۳۔ ۲۳۷۴۔ ۲۳۷۵۔ ۲۳۷۶۔ ۲۳۷۷۔ ۲۳۷۸۔ ۲۳۷۹۔ ۲۳۸۰۔ ۲۳۸۱۔ ۲۳۸۲۔ ۲۳۸۳۔ ۲۳۸۴۔ ۲۳۸۵۔ ۲۳۸۶۔ ۲۳۸۷۔ ۲۳۸۸۔ ۲۳۸۹۔ ۲۳۹۰۔ ۲۳۹۱۔ ۲۳۹۲۔ ۲۳۹۳۔ ۲۳۹۴۔ ۲۳۹۵۔ ۲۳۹۶۔ ۲۳۹۷۔ ۲۳۹۸۔ ۲۳۹۹۔ ۲۴۰۰۔ ۲۴۰۱۔ ۲۴۰۲۔ ۲۴۰۳۔ ۲۴۰۴۔ ۲۴۰۵۔ ۲۴۰۶۔ ۲۴۰۷۔ ۲۴۰۸۔ ۲۴۰۹۔ ۲۴۱۰۔ ۲۴۱۱۔ ۲۴۱۲۔ ۲۴۱۳۔ ۲۴۱۴۔ ۲۴۱۵۔ ۲۴۱۶۔ ۲۴۱۷۔ ۲۴۱۸۔ ۲۴۱۹۔ ۲۴۲۰۔ ۲۴۲۱۔ ۲۴۲۲۔ ۲۴۲۳۔ ۲۴۲۴۔ ۲۴۲۵۔ ۲۴۲۶۔ ۲۴۲۷۔ ۲۴۲۸۔ ۲۴۲۹۔ ۲۴۳۰۔ ۲۴۳۱۔ ۲۴۳۲۔ ۲۴۳۳۔ ۲۴۳۴۔ ۲۴۳۵۔ ۲۴۳۶۔ ۲۴۳۷۔ ۲۴۳۸۔ ۲۴۳۹۔ ۲۴۴۰۔ ۲۴۴۱۔ ۲۴۴۲۔ ۲۴۴۳۔ ۲۴۴۴۔ ۲۴۴۵۔ ۲۴۴۶۔ ۲۴۴۷۔ ۲۴۴۸۔ ۲۴۴۹۔ ۲۴۵۰۔ ۲۴۵۱۔ ۲۴۵۲۔ ۲۴۵۳۔ ۲۴۵۴۔ ۲۴۵۵۔ ۲۴۵۶۔ ۲۴۵۷۔ ۲۴۵۸۔ ۲۴۵۹۔ ۲۴۶۰۔ ۲۴۶۱۔ ۲۴۶۲۔ ۲۴۶۳۔ ۲۴۶۴۔ ۲۴۶۵۔ ۲۴۶۶۔ ۲۴۶۷۔ ۲۴۶۸۔ ۲۴۶۹۔ ۲۴۷۰۔ ۲۴۷۱۔ ۲۴۷۲۔ ۲۴۷۳۔ ۲۴۷۴۔ ۲۴۷۵۔ ۲۴۷۶۔ ۲۴۷۷۔ ۲۴۷۸۔ ۲۴۷۹۔ ۲۴۸۰۔ ۲۴۸۱۔ ۲۴۸۲۔ ۲۴۸۳۔ ۲۴۸۴۔ ۲۴۸۵۔ ۲۴۸۶۔ ۲۴۸۷۔ ۲۴۸۸۔ ۲۴۸۹۔ ۲۴۹۰۔ ۲۴۹۱۔ ۲۴۹۲۔ ۲۴۹۳۔ ۲۴۹۴۔ ۲۴۹۵۔ ۲۴۹۶۔ ۲۴۹۷۔ ۲۴۹۸۔ ۲۴۹۹۔ ۲۵۰۰۔ ۲۵۰۱۔ ۲۵۰۲۔ ۲۵۰۳۔ ۲۵۰۴۔ ۲۵۰۵۔ ۲۵۰۶۔ ۲۵۰۷۔ ۲۵۰۸۔ ۲۵۰۹۔ ۲۵۱۰۔ ۲۵۱۱۔ ۲۵۱۲۔ ۲۵۱۳۔ ۲۵۱۴۔ ۲۵۱۵۔ ۲۵۱۶۔ ۲۵۱۷۔ ۲۵۱۸۔ ۲۵۱۹۔ ۲۵۲۰۔ ۲۵۲۱۔ ۲۵۲۲۔ ۲۵۲۳۔ ۲۵۲۴۔ ۲۵۲۵۔ ۲۵۲۶۔ ۲۵۲۷۔ ۲۵۲۸۔ ۲۵۲۹۔ ۲۵۳۰۔ ۲۵۳۱۔ ۲۵۳۲۔ ۲۵۳۳۔ ۲۵۳۴۔ ۲۵۳۵۔ ۲۵۳۶۔ ۲۵۳۷۔ ۲۵۳۸۔ ۲۵۳۹۔ ۲۵۴۰۔ ۲۵۴۱۔ ۲۵۴۲۔ ۲۵۴۳۔ ۲۵۴۴۔ ۲۵۴۵۔ ۲۵۴۶۔ ۲۵۴۷۔ ۲۵۴۸۔ ۲۵۴۹۔ ۲۵۵۰۔ ۲۵۵۱۔ ۲۵۵۲۔ ۲۵۵۳۔ ۲۵۵۴۔ ۲۵۵۵۔ ۲۵۵۶۔ ۲۵۵۷۔ ۲۵۵۸۔ ۲۵۵۹۔ ۲۵۶۰۔ ۲۵۶۱۔ ۲۵۶۲۔ ۲۵۶۳۔ ۲۵۶۴۔ ۲۵۶۵۔ ۲۵۶۶۔ ۲۵۶۷۔ ۲۵۶۸۔ ۲۵۶۹۔ ۲۵۷۰۔ ۲۵۷۱۔ ۲۵۷۲۔ ۲۵۷۳۔ ۲۵۷۴۔ ۲۵۷۵۔ ۲۵۷۶۔ ۲۵۷۷۔ ۲۵۷۸۔ ۲۵۷۹۔ ۲۵۸۰۔ ۲۵۸۱۔ ۲۵۸۲۔ ۲۵۸۳۔ ۲۵۸۴۔ ۲۵۸۵۔ ۲۵۸۶۔ ۲۵۸۷۔ ۲۵۸۸۔ ۲۵۸۹۔ ۲۵۹۰۔ ۲۵۹۱۔ ۲۵۹۲۔ ۲۵۹۳۔ ۲۵۹۴۔ ۲۵۹۵۔ ۲۵۹۶۔ ۲۵۹۷۔ ۲۵۹۸۔ ۲۵۹۹۔ ۲۶۰۰۔ ۲۶۰۱۔ ۲۶۰۲۔ ۲۶۰۳۔ ۲۶۰۴۔ ۲۶۰۵۔ ۲۶۰۶۔ ۲۶۰۷۔ ۲۶۰۸۔ ۲۶۰۹۔ ۲۶۱۰۔ ۲۶۱۱۔ ۲۶۱۲۔ ۲۶۱۳۔ ۲۶۱۴۔ ۲۶۱۵۔ ۲۶۱۶۔ ۲۶۱۷۔ ۲۶۱۸۔ ۲۶۱۹۔ ۲۶۲۰۔ ۲۶۲۱۔ ۲۶۲۲۔ ۲۶۲۳۔ ۲۶۲۴۔ ۲۶۲۵۔ ۲۶۲۶۔ ۲۶۲۷۔ ۲۶۲۸۔ ۲۶۲۹۔ ۲۶۳۰۔ ۲۶۳۱۔ ۲۶۳۲۔ ۲۶۳۳۔ ۲۶۳۴۔ ۲۶۳۵۔ ۲۶۳۶۔ ۲۶۳۷۔ ۲۶۳۸۔ ۲۶۳۹۔ ۲۶۴۰۔ ۲۶۴۱۔ ۲۶۴۲۔ ۲۶۴۳۔ ۲۶۴۴۔ ۲۶۴۵۔ ۲۶۴۶۔ ۲۶۴۷۔ ۲۶۴۸۔ ۲۶۴۹۔ ۲۶۵۰۔ ۲۶۵۱۔ ۲۶۵۲۔ ۲۶۵۳۔ ۲۶۵۴۔ ۲۶۵۵۔ ۲۶۵۶۔ ۲۶۵۷۔ ۲۶۵۸۔ ۲۶۵۹۔ ۲۶۶۰۔ ۲۶۶۱۔ ۲۶۶۲۔ ۲۶۶۳۔ ۲۶۶۴۔ ۲۶۶۵۔ ۲۶۶۶۔ ۲۶۶۷۔ ۲۶۶۸۔ ۲۶۶۹۔ ۲۶۷۰۔ ۲۶۷۱۔ ۲۶۷۲۔ ۲۶۷۳۔ ۲۶۷۴۔ ۲۶۷۵۔ ۲۶۷۶۔ ۲۶۷۷۔ ۲۶۷۸۔ ۲۶۷۹

بچ بھی سکتا ہے، خرید بھی سکتا ہے، وہاں اور مدیون بھی ہو سکتا ہے، اور ”مفصل قانونی“ کی ذاتی خصوصیات بیشتر اس میں پائی جاتی ہیں۔ صرف اتنا ہی نہیں، بلکہ اس ”مفصل قانونی“ کی ذمہ داریاں اس کے موجودہ اثاثوں تک ہی محدود ہیں۔ اگر یہ اثاثے قرضوں کو پورا کرنے کے لئے کافی نہیں ہیں تو قرض خواہ ذاتی قرضوں کے لئے دروشیت کسی سے رجوع نہیں کر سکتے اور ان کے لئے چارہ چولی کی کوئی صورت نہیں ہے۔

یہ چند مثالیں ہیں جن میں فقہاء نے قانونی شخصیت کا ذکر کیا ہے جو ”مفصل قانونی“ کے مشابہ ہے۔ ان مثالوں سے یہ معلوم ہوتا ہے کہ ”مفصل قانونی“ کا تصور اسلامی فقہ کے لئے بالکل اجنبی نہیں ہے، اور اگر ان ظہار کی بنیاد پر کھنی کی قانونی شخصیت کو تسلیم کر لیا جائے تو جتنا اس پر کوئی بڑا اعتراض نہیں ہو سکتا۔

جیسا کہ پہلے بیان کیا گیا ہے، کسی کھنی کی محدود ذمہ داری کا سوال ”مفصل قانونی“ کے تصور سے گہرا تعلق رکھتا ہے۔ اگر مفصل قانونی کے ساتھ اس کی ذمہ داریوں اور حقوق میں قدرتی مفصل والا برتاؤ کیا جائے تو ہر مفصل اپنے ملوکہ اثاثوں کی حد تک ہی ذمہ دار ہوتا ہے۔ اگر کوئی مفصل دیوالیہ ہو کر مر جائے تو اس کی ذاتی ماندہ ذمہ داریوں کا پوچھ کسی اور پر نہیں ڈالا جاسکتا، چاہے اس کا اس کے ساتھ کتنا ہی قریبی تعلق کیوں نہ ہو۔ اسی کے ساتھ مشابہت کی بنیاد پر کھنی کی محدود ذمہ داری کو بھی درست قرار دیا جاسکتا ہے۔

غلام کے مالک کی محدود ذمہ داری

میں یہاں پر ایک اور مثال کا حوالہ دینا چاہتا ہوں جو کہ جو اسٹ مشاک کھنی کی قریب ترین مثال ہے۔ اس مثال کا تعلق ہمارے ماضی کے اس دور سے ہے جبکہ غلامی رائج تھی اور غلاموں کو ان کے مالکوں کی ملکیت سمجھا جاتا اور ان کی آزادانہ تجارت کی جاتی تھی۔ اگرچہ ہمارے دور کے لحاظ سے غلامی کا ادارہ ایک ماضی کا قصہ ہے لیکن غلاموں کی تجارت سے متعلق مختلف مسائل پر بحث کرتے ہوئے ہمارے فقہاء نے جود قانونی اصول بیان کیے ہیں وہ اب بھی اسلامی فقہ کے کسی طالب علم کے لئے مفید ہو سکتے ہیں، اور ہم اپنے جدید مسائل کے حل کے لئے ان قواعد کو استعمال کر سکتے ہیں۔ اس حوالے سے یہ خیال کیا جاتا ہے کہ یہ نظریہ مذکورہ سوال سے انتہائی متعلق ہے۔

اس زمانے میں غلام دو طرح کے ہوتے تھے۔ پہلی قسم کے غلام وہ ہوتے تھے جنہیں ان کے مالکوں کی طرف سے کوئی تجارتی معاملہ کرنے کی اہمیت نہیں ہوتی تھی، اس طرح کے غلام کو ”دلتن“ کہا

جانتا تھا۔ ان کے علاوہ غلاموں کی ایک قسم اور بھی تھیں ان کے مالکوں کی طرف سے جو رست کی اجازت ہوتی تھی، اس طرح کے غلام کو "العبد المرادون" کہا جاتا تھا۔ اس طرح کے غلام کو بڑائی سر یہی ملے، ایک کی طرف سے فراہم کیا جاتا تھا، لیکن یہ غلام ہر طرح کے تجارتی معاہدے کرنے میں آزاد ہوتا تھا۔ اس کے کاروبار میں لگا ہوا سرمایہ مکمل طور پر اس کے مالک کا ہوتا تھا۔ بدن بھی وہی کی ہوتی تھی اور غلام جو کچھ بھی کماتا تو وہ اس کے آقا کو اس کی انفرادی بود و مصروفیت کے طور پر ملتا تھا۔ اگر تجارت کے دوران میں یہ وہ مقروض ہو جائے تو یہ قرضے اس رقم درمیان سے ادا کیے جاتے تھے جو غلام کے پاس ہیں۔ اگر غلام کے پاس موجود نقد اور اشیاء قرضے ادا کرنے کے لئے کافی نہیں ہیں تو قرض خواہ اس غلام کو بیچ کر اس کی قیمت سے اپنے مطالبات پورے کرنے کا حق رکھتے تھے، نیز اگر غلام کو بیچ کر بھی وہ قرضے پورے نہ ہوئے اور وہ غلام مقروض ہونے کی حالت میں ابی مر جائے تو قرض خواہ اپنے بقی ماندہ مطالبات کے لئے اس کے، کسی کی طرف، جو نہیں کر سکتے۔

یہاں آج حقیقتاً ہمارے کاروبار کا ناکہ ہے، غلام تو محض کاروباری معاہدے کرنے کے لئے ایک وسیلہ، واسطہ اور ذریعہ ہے، غلام کاروبار سے کسی چیز کا، کچھ نہیں ہے، پھر بھی قاق کی ذمہ داری اس کے لگائے ہوئے سر، بے اور غلام کی قیمت تک محدود ہے۔ غلام کی موت کے بعد قرض خواہ آقا کے ذالی اپالوں پہ کوئی دعویٰ نہیں کر سکتے۔

یہ اسلامی نقطہ میں پائی جانے والی قریب ترین مثال ہے جو کہ ہماری کئی کے شیئر ہولڈرز کی محدود ذمہ داری کے بہت مشابہ ہے۔

ان پانچ نظریاتی بنیاد پر بظاہر یہ معلوم ہوتا ہے کہ "مفصل قانونی" اور محدود ذمہ داری کا تصور اسلامی قیمت کے خلاف نہیں ہے۔ لیکن اس بات کو اہمیت دینی جانتے ہیں کہ محدود ذمہ داری کا تصور لوگوں کو دھوکا دینے اور قطعاً بخش کاروبار کے نتیجے میں پیدا ہونے والی فطری ذمہ داریوں سے جو کہ بھڑانے کا ذریعہ بنتے ہیں، اس تصور کو چھپک چھپک نہیں کہہ دینا جاسکتا ہے جو کہ اپنے شیئرز کو اس کے لئے جادری کرتی ہے اور اس کے شیئر ہولڈرز کی تعداد اتنی زیادہ ہوتی ہے کہ انہیں کاروبار کے روزمرہ کے امور اور انہیں سے ذمہ داریوں کا ذمہ نہیں سمجھایا جاسکتا۔

جہاں تک پرائیویٹ کمپنیاں، پارٹنرشپ (Partnership) کا حلقہ ہے تو محدود ذمہ داری کے تصور کا ان پر مطاق نہیں ہونا چاہئے اس لئے کہ مکمل طور پر یہ شیئر ہولڈرز اور شریک کاروبار کے روزمرہ کے امور کے بارے میں باہر کی معلومات حاصل کر سکتا ہے اور اس کاروبار کی تمام ذمہ داریاں اس پر بھی عائد ہوتی ہیں۔ بہت غیر معمولی شریک (Sleeping Partner) یا پرائیویٹ

کہنئی کے ایسے شریک ہوں گے کہ اسٹاک کیا جاسکتا ہے جو کاروبار میں عملاً حصہ نہیں لیتے، اور شرکاء کے درمیان سادہ سے کے مطابق ان کی ذمہ داریوں کو محدود کیا جاسکتا ہے۔

اگر مطلب ہے کے تحت غیر عامل شریک (Sleeping Partner) کی ذمہ داری محدود ہے تو اسلامی فقہ کے مطابق اس کا مطلب یہ ہوگا کہ اس نے کام کرنے والے شرکاء (Working Partners) کو اس بات کی اجازت نہیں دی کہ وہ ایسے قرضے حاصل کریں جو کاروبار کے اثاثوں سے زائد ہوں۔ اسی صورت میں اگر کاروبار پر قرضے ایک عرصے میں سے تہہ نہ کر جاتے ہیں تو ان کی ذمہ داری کام کرنے والے شرکاء پر عائد ہوگی جنہوں نے اس حد سے تجاوز کیا ہے۔

مذکورہ بالا بحث کا خلاصہ یہ ہے کہ شرعی نقطہ نظر سے محدود ذمہ داری کے تصور کو چیلنج جو اسٹاک ٹراک کمپنیوں اور ایسی کارپوریشن باڈیز کے لئے درست قرار دیا جاسکتا ہے جو اپنے شریکوں عام لوگوں کے لئے جاری کرتے ہیں، اس تصور کا اطلاق کسی فرم کے غیر عامل شرکاء (Sleeping Partners) اور پرائیویٹ کمپنی کے ان شرکاء پر ہو سکتا ہے جو کاروبار کے انتظام و انصرام میں عملی حصہ نہیں لیتے، لیکن کسی شراکت کے کام کرنے والے شرکاء اور پرائیویٹ کمپنی کے کام میں حصہ لینے والے شرکاء کی ذمہ داری غیر محدود ہونی چاہئے۔

آخر میں ہم وہ بات دوبارہ دہراتے ہیں جس کی ہم نے شروع میں نشاندہی کی تھی کہ محدود ذمہ داری کا مسئلہ چونکہ ایک نیا مسئلہ ہے جس کے شرعی حل کے لئے مشرکوں کو کوششوں کی ضرورت ہے اس لئے مذکورہ بالا بحث کو اس موضوع پر آخری فیصلہ تصور نہیں کرنا چاہئے۔ یہ مکمل ابتدائی سوچ کا نتیجہ ہے جس میں مزید بحث و تحقیق کی گنجائش ہے۔



اسلامی بینکوں کی کارکردگی

ایک حقیقت پسندانہ جائزہ

اسلامی بینکوں کی کارکردگی

ایک حقیقت پسندانہ جائزہ

اسلامی بینکاری آج کل ایک ناقابل انکار حقیقت بن چکی ہے، اسلامی بینکوں اور مالیاتی اداروں کی تعداد مسلسل بڑھ رہی ہے، بڑی مقدار میں سرمائے کے ساتھ نئے اسلامی بینک قائم ہو رہے ہیں، روایتی بینک بھی اسلامی شعبے (Islamic Windows) یا ذیلی اسلامی ادارے قائم کر رہے ہیں، حتیٰ کہ غیر مسلم بینک اور مالیاتی ادارے بھی اس میدان میں داخل ہو رہے ہیں اور زیادہ سے زیادہ مسلمانوں کو اپنی طرف متوجہ کرنے کے لئے ایک دوسرے سے مقابلہ کر رہے ہیں۔ لگتا یہ ہے کہ ملکی دہائی میں اسلامی بینکاری کا حجم کم از کم دو گنا ہو جائے گا اور توقع ہے کہ اسلامی بینکوں کے معاملات دنیا کے مالیاتی معاہدوں کے ایک بڑے حصے پر محیط ہوں گے۔ لیکن قبل اس کے کہ اسلامی مالیاتی ادارے اپنے کاروبار کو وسعت دیں انہیں اپنی گزشتہ دو مشروں کی کارکردگی کا جائزہ لے لینا چاہئے، اس لئے کہ برائے نام گزشتہ تجربات سے سبق حاصل کرنا، اپنی سرگرمیوں پر نظر ثانی کرنا اور اپنی خامیوں کا حقیقت پسندانہ انداز میں تجزیہ کرنا ہوتا ہے۔ جب تک ہم اپنی کوتاہیوں اور خوبیوں کا جائزہ نہیں لیں اس وقت تک ہم مکمل کامیابی کی طرف بڑھنے کی توقع نہیں رکھ سکتے۔ اس تناظر میں ہمیں چاہئے کہ ہم شریعت اسلامیہ کی روشنی میں اسلامی بینکوں اور اسلامی مالیاتی اداروں کے پرنسپلز کا تجزیہ کریں اور یہ واضح کریں کہ انہوں نے کیا کھویا اور کیا پایا ہے۔

ایک مرتبہ ملائیشیہ میں ایک پریس کانفرنس کے دوران راقم الحرفہ نے اسلامی معیشت کی طرف پیش رفت میں اسلامی بینکوں کے حصے کے متعلق سوال کیا گیا۔ میرا جواب بظاہر انصاف کا حامل تھا۔ میں نے کہا کہ اس کا اسلامی معیشت کی طرف پیش رفت میں بہت بڑا حصہ ہے، لیکن اس میں اب بھی کمی ہے۔ اس باب میں اسی جواب پر روشنی ڈالنے کی کوشش کی گئی ہے۔

جب یہ کہا گیا کہ اس کا بہت بڑا کردار اور حصہ ہے تو اس سے مراد یہ ہے کہ اسلامی بینکوں کی یہ نمایاں کامیابی ہے کہ انہوں نے ایسے مالیاتی ادارے بنا کر جن کا مقصد شریعت کی پیروی ہے ایک بہت بڑا راستہ نکالا ہے۔ یہ مسلمانوں کا ایک سہانا خواب تھا کہ غیر سودی معیشت قائم ہو، لیکن اسلامی

ہیکنگ محض تصور ہی تھا جس پر تحقیقی مقالہ جات میں بحث کی جاتی تھی اور اس کا کوئی عملی نمونہ موجود نہیں تھا۔ یہ اسلامی ہیکنگ اور اسلامی ماریٹل ادارے ہی تھے جنہوں نے اس نظریے اور تصور کو عملی جامہ پہنایا اور اس نظریاتی تصور کی زندہ اور عملی مثال قائم کی، اور انہوں نے یہ کام ایک ایسے ماحول میں کیا جہاں یہ دعوٰی کیا جاتا تھا کہ کوئی بھی ماریٹل ادارہ سود کے بغیر چل ہی نہیں سکتا۔

حقیقت یہ ہے کہ اسلام ہیکنگ کا یہ بڑا جرأت مندانہ قدم تھا کہ وہ یہ پختہ حزم لے کر؟ مگر بڑے کم ان کے تمام معاہدات شریعت اسلامیہ کے مطابق ہوں گے اور ان کی حق سرگرمیاں سود میں ملوث ہونے سے پاک ہوں گی۔

ان اسلامی ہیکنگ کا ایک بہت بڑا حصہ یہ ہے کہ چونکہ یہ ہیکنگ شرعی گمراہی کے پورا ز کے باقت حصے اس لئے انہوں نے ماہرین شریعت کے سامنے جدید کا دو پارے متعلق متفرع سوالات پیش کیے، جس سے انہیں نہ صرف یہ کہ موجودہ تجارت اور کاروبار کو سمجھنے کا موقع ملا بلکہ شریعت کی روشنی میں ان کا جائزہ لے کر ان کے شرعاً قابل قبول تبادلہ پیش کرنے کا بھی موقع ملا۔

یہ بات ضرور سمجھ لینی چاہئے کہ جب ہم یہ کہتے ہیں کہ اسلام ہر ایسے مسئلے کا تسلی بخش حل پیش کرتا ہے جو آنے والے کسی بھی وقت میں کسی بھی صورت حال میں پیش آئے تو اس کا مطلب یہ نہیں ہوتا کہ قرآن کریم، سنت رسول اللہ ﷺ اور مسلمان علماء کے استنباط کردہ احکامات میں کوئی اسلامی معاشرتی زندگی کی ہر ہر تفصیل بیان کر دی گئی ہے، بلکہ مقصد یہ ہوتا ہے کہ قرآن کریم اور سنت رسول اللہ ﷺ نے اسلحہ اور عمومی ضابطے مقرر فرما دیئے ہیں جن کی روشنی میں ہر دور کے علماء اپنے زمانے کی نئی صورت حال کے احکام نکال لیتے ہیں۔ اس نئی صورت حال کے متعلق خاص حکم شرعی تک پہنچنے کے لئے ماہرین شریعت کو بڑا اہم کردار ادا کرنا پڑتا ہے۔ انہیں ہر سوال پر قرآن و سنت میں ملے کردہ اصولوں اور اسلامی فقہ کی کتابوں میں بیان کردہ قواعد کی روشنی میں غور کرنا پڑتا ہے۔ اس عمل کو ”استنباط“ اور ”اجتہاد“ کہا جاتا ہے۔ اجتہاد و استنباط کے اس عمل نے اسلامی فقہ کو علم و حکمت کی ایسی دولت عطا فرمائی ہے جس کے ہر پہلو کوئی اور مذہب نہ ٹھہر نہیں آتا۔ ایک ایسے معاشرے میں جہاں شریعت اپنے پورے اثر و نفوذ کے ساتھ نافذ العمل ہو، وہاں اجتہاد و استنباط کا مسلسل جاری عمل اسلامی فقہی ورثے میں نئے قواعد و ضوابط اور تصورات شریعت کو جاری کرتا رہتا ہے، جس کی وجہ سے یہ باقاعدہ آسان ہو جاتی ہے کہ تقریباً ہر صورت حال کا واضح حکم اسلامی فقہ کی کتابوں میں تلاش کیا جائے۔ لیکن گزشتہ چند صدیوں کے دوران مسلمانوں کے سیاسی و اخلاقی نے اس عمل کو کافی حد تک روک رکھا۔ بہت سے اسلامی ممالک براہ راست غیر مسلم حکمرانوں کے تسلط میں تھے جنہوں نے طاقت کے زور پر لادین نظام

حکومت نافذ کیا اور مسلمانوں کی مالی، معاشی زندگی کو شرعی ہدایات سے محروم رکھا، اور اسلامی احکامات، عبادات، دینی تعلیم اور بعض ملکوں میں نکاح و طلاق اور وراثت کے مسائل تک محدود ہو کر رہ گئے۔ جہاں تک سیاسی اور معاشی سرگرمیوں کا تعلق ہے تو ان میں شریعت کی حاکمیت کو کلی طور پر نظر انداز کر دیا گیا۔

بہس طرح کسی بھی قانونی نظام کے ارتقاء کا انحصار اس کے عملی اطلاق و نفاذ پر ہوتا ہے، اسی طرح کاروبار و تجارت کے بارے میں اسلامی قانون کے ارتقاء کو بھی اسی صورت حال کا سامنا کرنا پڑا۔ بازار میں جتنے بھی کاروباری معاہدات، سیکل تصورات پر مبنی ہوتے رہے انہیں بہت کم بہرین شریعت کے سامنے ان کا شریعت کی روشنی میں جائزہ لینے کے لئے پیش کیا گیا۔ یہ درست ہے کہ اس عرصے میں بھی بعض باہل مسلمانوں نے بعض عمومی سوالات علماء شریعت کے سامنے پیش کیے جن کا حکم علماء نے فتویٰ کی صورت میں بیان کیا، جس کا ایک ٹھوس مجموعہ اب بھی دستیاب ہے۔ لیکن ان فتاویٰ کا حقیقی مجموعہ اطروہی مسائل سے تھا اور ان سے ان لوگوں کی اطروہی ضرورتیں ہی پوری ہوئیں۔

اسلامی بینکوں کی یہ سب سے بڑی خدمت ہے کہ ان کے کاروبار کے وسیع میدان میں آنے کی وجہ سے اسلامی قانونی نظام کے ارتقاء کا پیہر دوبارہ چالو ہوا ہے۔ اکثر اسلامی بینک شریعہ مگرانی و راز کے ماتحت کام کر رہے ہیں۔ یہ بینک اپنی روزمرہ کی مشکلات، مسائل، بہرین شریعت کے سامنے پیش کرتے ہیں جو کہ اسلامی اصول و قواعد کی روشنی میں ان کے بارے میں خاص احکام جاری کرتے ہیں۔ اس طریق کار سے صرف اتنا ہی نہیں کہ بہرین شریعت غی کاروباری صورت حال سے زیادہ واقف ہوتے ہیں بلکہ یہ علماء اپنے استنباطی عمل کے ذریعے اسلامی فقہ کے ارتقاء کا بھی ذریعہ بنتے ہیں۔ لہذا اگر کسی ملک کو بہرین شریعت غیر اسلامی قرار دیتے ہیں تو علماء شریعت اور اسلامی بینکوں کی انتظامیہ کی مشترکہ کوششوں کے ذریعے ان کے مناسب متبادل بھی تلاش کیے جاتے ہیں۔ شریعہ جو راز کی قواعد و اصول سے اب تک دہیوں جلدیں تیار ہو چکی ہیں۔ اسلامی بینکوں کا معیشت کو اسلامی بنانے میں یہ ایک ایسا حصہ ہے جس کی اہمیت کو کم نہیں کیا جاسکتا۔

ان اسلامی بینکوں کا ایک اور بڑا کردار یہ ہے کہ انہوں نے خود کو انتہائی پیش قدمی میں شامل کر لیا ہے اور اسلامی بینکاری کو رائج بینکاری سے ممتاز ہونے کی حیثیت سے پوری دنیا میں تدریجاً متعارف ہو رہی ہے۔ یہ قطعاً ہے میرے اس تبصرے کی کہ اسلامی بینکوں کا اس کام میں بڑا حصہ ہے۔ دوسری طرف ان بینکوں کی کارکردگی میں بہت سی کوتاہیاں بھی ہیں جن کا سمجھنے کے ساتھ تجزیہ ہونا چاہئے۔

سب سے پہلی بات تو یہ ہے کہ اسلامی بینکنگ کا تصور ایک معاشی فلسفے پر مبنی ہے جو شریعت کے اصول و احکام کی قید میں موجود ہے۔ غیر سودی بینکاری کے تناظر میں اس فلسفے کا مدہ ہر قسم کے استعمال سے پاک تقسیم دولت میں عدل کا قیام ہے۔ جیسا کہ میں نے اپنے مختلف مضامین میں بیان کیا ہے کہ سود میں مستقل زرخ امیر کی حمایت میں اور عام آدمی کے مفادات کے خلاف ہوتا ہے۔ امیر صنعتکار، بینکر سے بڑی مقدار میں قرضے لے کر عام گھاتہ داروں کی رقم کو اپنے بڑے نفع اور مصروفوں میں استعمال کرتے ہیں۔ بہت بڑا نفع حاصل کرنے کے بعد یہ لوگ عام گھاتہ داروں کو سودی شیئرنس کے علاوہ اپنے نفع میں شریک نہیں ہونے دیتے، اور یہ معمولی سی مقدار بھی اپنی مصنوعی قیمتوں میں شامل کر کے (اور ان کی اتنی قیمت بڑھا کر کہ انہیں لے لی جاتی ہے، اس لئے ان کی کل قیمت Macro Level پر دیکھا جائے تو یہ عام گھاتہ داروں کو بچھڑی ہوئی نہیں دیتے، جبکہ اگر بہت زیادہ خسارہ ہو جائے جس کی وجہ سے یہ دیوالیہ ہو جائے اور اس کے نتیجے میں خود بینک بھی دیوالیہ ہو جائے تو یہ خسارہ گھاتہ داروں کو برداشت کرنا ہوتا ہے۔ اس طریقے سے سودی دولت کی تقسیم میں بے انصافی اور عدم توازن پیدا کرتا ہے۔

اسلام تو بیل میں صورت حال میں سے مختلف ہے، شریعت کی رو سے تھوہنی (Finance) کا مثالی طریقہ مشارکہ ہے جہاں نفع اور نقصان دونوں میں دونوں فریق مناسب حصہ شریک ہوتے ہیں۔ مشارکہ گھاتہ داروں کو کاروبار سے حقیقتاً حاصل ہونے والے منافع میں حصہ دے ہوئے ہے، واپس تر مواقع فراہم کرتا ہے اور یہ نفع عام حالات میں شریئرنس سے کافی زیادہ ہوسکتا ہے۔ یہ نفع نفع کا بے وقت تک تعین نہیں ہوسکتا، جب تک کہ متعلقہ اشیاء مکمل طور پر بیچ نہ جاتی ہیں اس لئے صارفین (Depositors) کو اس شدہ نفع مصنوعات کی اگرت میں شامل نہیں کیا جاسکتا اس لئے وہی طرز سے برعکس گھاتہ داروں کو اس شدہ نفع قیمت میں اضافہ کر کے واپس وصول نہیں کیا جاسکتا۔

اسلامی بینکاری کے اس فلسفے کو اس وقت تک عملی حقیقت نہیں بنایا جاسکتا جب تک کہ اسلامی بینک مسا کہ کے استیصال کو وسعت نہ دیں۔ یہ صحیح ہے کہ مشارکہ کے استعمال میں کچھ عملی مشکلات ہیں خصوصاً موجودہ ماحول میں جہاں اسلامی بینک تہائی میں اور موزونہ متعلقہ حکومتوں کے تعاون سے بھیر کام کر رہے ہیں، لیکن پھر بھی یہ حقیقت اپنی جگہ پر ہے کہ اسلامی بینکوں کو تدریجی مراحل میں مشارکہ کی طرف بڑھنا واپس قبول مشارکہ کا غم بڑھا جانا چاہئے۔ بد قسمتی سے اسلامی بینکوں نے اسلامی بینکاری کے اس بنیادی فلسفے کو نظر انداز کیا ہوا ہے اور مشارکہ کے استیصال کی طرف پیش رفت کی قابل ذکر

کوششیں موجود نہیں ہیں، حتیٰ کہ مذہبی طریقے سے اور منتخب بنیادوں پر بھی نہیں ہیں۔ اس صورت حال کا نتیجہ چند سماجی معاصر صورتوں میں ظاہر ہوا۔

پہلے نمبر پر تو یہ کہ اسلامی بینکاری کا بنیادی فلسفہ نظر انداز شدہ نظر آتا ہے۔ دوسری بات یہ کہ مشارک کے استعمال کو نظر انداز کرنے کی وجہ سے اسلامی بینک مراعات اور اجارہ کے استعمال پر مجبور ہوتے ہیں، اور یہ استعمال بھی روایتی معیارات مثلاً LIBOR وغیرہ کے ذریعہ ورک میں ہوتا ہے جس کی وجہ سے آخری نتیجہ مادی طور پر سودی معاملے سے مختلف نہیں ہوتا۔ میں ان لوگوں کی تائید نہیں کرتا جو روایتی بینکوں کے معاملات اور مراعات اور اجارہ میں کوئی فرق محسوس نہیں کرتے یا جو مراعات اور اجارہ کے بارے میں ایسی کارروائیاں مختلف نام سے جاری رکھنے کا اہتمام کرتے ہیں، اس لئے کہ اگر اجارہ اور مراعات کو ضروری شرائط کے ساتھ استعمال کیا جائے تو ان میں فرق کی بہت سی وجوہ ہیں جو انہیں سودی معاملے سے ممتاز کرتی ہیں، لیکن اس بات کا کوئی انکار نہیں کر سکتا کہ یہ دو ذریعے اصلاً شریعت میں طریقہ ہائے قبول نہیں ہیں۔ علماء شریعت نے انہیں قبول کرنے کے لئے استعمال کرنے کی اجازت صرف ان صورتوں میں دی ہے جہاں مشارک قابل عمل نہ ہو، اور یہ اجازت بھی خاص شرائط کے ساتھ دی ہے، اس اجازت کو دفاعی ضابطے کے طور پر نہیں لینا چاہئے، اور ایسا نہیں ہونا چاہئے کہ بینک کے تمام معاملات مراعات اور اجارہ کے زمرہ میں آجائیں۔

تیسری بات یہ ہے کہ جب حوام کو یہ حقیقت معلوم ہوئی کہ اسلامی بینکوں میں ہونے والے معاملات سے حاصل ہونے والی آمدن روایتی بینکوں کی طرح ہے تو وہ اسلامی بینکوں کے مسائل کے بارے میں غلوک و شبہات کا شکار ہوں گے۔

چوتھی بات یہ کہ اگر اسلامی بینکوں کے تمام معاملات نہ کو رہا اور انہیں (مراعات اور اجارہ) پر بھی ہوں تو حوام کے سامنے ان بینکوں کے حق میں دلائل دینا مشکل ہو جائے گا، خاص طور پر غیر مسلموں کے سامنے جو یہ محسوس کریں گے کہ یہ دستاویزات کے تو زمرہ کے ساتھ کچھ بھی نہیں ہے۔

بہت سے اسلامی بینکوں میں یہ بات محسوس کی گئی ہے کہ ان میں مراعات اور اجارہ کو بھی ان کے شراباً مطلوب طریق کار کے مطابق اختیار نہیں کیا جاتا۔ مراعات کا بنیادی تصور یہ تھا کہ کوئی چیز خرید کر اسے گاہک کو منو محلہ ادائیگی پر نفع کے خاص تناسب کے ساتھ بیچ دیا جائے۔ شراباً ضروری ہے کہ اس چیز کے آگے بیچنے سے پہلے وہ چیز بینک کی ملکیت اور کم از کم اس کے معنوی قبضے میں آجائے، جس عرصے میں وہ چیز بینک کے قبضے اور ملکیت میں ہے اتنی دیر وہ اس کے طمان (Risk) میں ہو۔ یہ محسوس کیا گیا ہے کہ بہت سے اسلامی بینک اور مالیاتی ادارے اس معاملے کے بارے میں بہت سی

لطیفوں کا ارتکاب کرتے ہیں۔

بعض مالیاتی اداروں نے یہ مفروضہ قائم کر رکھا ہے کہ مراعات تمام عملی مقاصد کے لئے سود کا قائم مقام ہے، لیکن جب یہ کہ بعض اوقات ایسی صورت میں بھی مراعات کا مفہوم کر جیتے ہیں جبکہ کاشت کو فوری اخراجات (Overhead Expenses) کے لئے نقد زر کار ہوتے ہیں۔ جیسے غمازوں کی ادائیگی، ایسی اشیاء و اخراجات کے بلوں کی ادائیگی جنہیں پیسے استعمال یا چاہنا ہے۔ ظاہر ہے کہ اس صورت میں کوئی مراعات نہیں دوسکتا اس لئے کہ بینک کوئی چیز خریدتی نہیں رہا۔

بعض صورتوں میں کاروائی اپنے طور پر کسی بینک کے ساتھ معاہدے سے پہلے چیز خرید لیتا ہے اور اس کو بلی ٹیک (Buy Back) کے طور پر کر لیا جاتا ہے۔ یہ بھی اسلامی اصولوں کے خلاف ہے، اس لئے کہ بلی ٹیک و مستحق خرید کرنا یا بلی ٹیک کرنا ناجائز ہے۔

بعض صورتوں میں نوکارتوں کی کو بینک کی طرف سے اس بات کا اہل بنا دیا جاتا ہے کہ وہ متعلقہ چیز خریدے اور اسے حاصل کرنے کے بعد اپنے آپ ہی کو بیچ دے۔ یہ طریقہ مراعات کے ہونا کی بجائے ترانہ کے مطابق نہیں ہے۔ اگر کاروائی کو بیچ کی خریداری کے لئے وکیل بنانا ہو تو یہ ضروری ہے کہ اس کی اہل ہوئے کی حیثیت اور خریدار ہونے کی حیثیت الگ الگ ہوں، جس کا مطلب یہ ہے کہ یہ ضروری ہے کہ کاروائی کو بیچ بینک کی طرف سے خریدنے کے بعد بینک کو مطلع کرے کہ اس نے اس کی طرف سے وہ چیز خرید لی ہے، اس کے بعد بینک کا قہر و ایجاب و قبول نے ساتھ وہ چیز اسے پہنے، اور ایجاب و قبول نہیں یا بغیر اس کے ذریعے بھی دوسکتا ہے۔

جیسا کہ پہلے بیان کیا گیا ہے مراعات کی ایک قسم ہے اور شریعت کا یہ مے شدہ اصول ہے کہ قیمت بیچ کے وقت متعین ہو جانی چاہئے۔ جب خریدین نے قیمت متعین کر لی تو بعد میں یک طرفہ طور پر اس میں کمی بیشی نہیں ہو سکتی۔ یہ بھی دیکھا گیا ہے کہ بعض مالیاتی ادارے ادائیگی میں تاخیر کی وجہ سے مراعات کی قیمت میں اضافہ کر جیتے ہیں جو کہ شرعاً ناجائز نہیں ہے۔ بعض مالیاتی ادارے نااہلہ کی صورت میں مراعات کے اندر رول اور (Roll-Over) کر جیتے ہیں۔ ظاہر ہے کہ یہ عمل بھی شرعاً ناجائز نہیں ہے، اس لئے کہ جب ایک چیز ایک گاہک کو ایک مرتبہ بیچ دی گئی تو اس گاہک کو دوبارہ وہی چیز بیچی جاسکتی۔

اجارہ کے معاہدے میں بھی شریعت کے بعض تقاضوں کو ملحوظ نظر انداز کر دیا جاتا ہے۔ اجارہ کے صحیح ہونے کے لئے ایک شرط یہ ہے کہ موجر (Lessor) اجارہ شدہ اشیاء کی ملکیت سے غفلت رکھنے والا رہے تاکہ قبول کرے اور یہ کہ دہستہ (Lessee) کو اس چیز کے استعمال کا حق فراہم کرے جس کے

بدلے میں وہ کرایہ (Rent) ادا کرے گا۔ یہ دیکھا گیا ہے کہ اجارہ کے بہت سے معاہدات میں ان قواعد کی خلاف ورزی کی جاتی ہے۔ حتیٰ کہ اجارہ پردے گئے اثاثے کے آفت ساری کی وجہ سے تباہ ہو جانے کی صورت میں مسترج سے یہ مطالبہ کیا جاتا ہے کہ وہ کرایہ ادا کرتا رہے، جس کا مطلب یہ ہوا کہ موجر ملکیت کا ضمان (Risk) بھی قبول نہیں کرتا ہے اور مستاجر کو حق استعمال بھی مہیا نہیں کرتا۔ اس نوعیت کا اجارہ شریعت کے بنیادی اصولوں کے خلاف ہے۔

اسلامی بینکاری ان اصولوں پر مبنی ہے جو روایتی بینکاری نظام کے اصولوں سے مختلف ہیں۔ اس لئے یہ بات منطقی ہے کہ نفع آوری میں ان دونوں کے نتائج بھی لازمی طور پر ایک جیسے نہ ہوں۔ ہو سکتا ہے کہ بعض حالات میں اسلامی بینک زیادہ کمالے اور یہ بھی ہو سکتا ہے کہ بعض صورتوں میں قرضہ کمائے۔ اگر ہمارا ہدف یہ ہو کہ ہم نے نفع کے معاملے میں روایتی بینکوں کے ساتھ برابری کرنی ہے تو ہمارے لئے خاص اسلامی اصولوں پر مبنی اپنا نظام قائم کرنا مشکل ہوگا۔ جب تک اسلامی بینکوں میں سرمایہ لگانے والے ان کی انتظامیہ اور ان کے گاہک اس حقیقت کو نہیں اٹھاتے اور مختلف نتائج (جن کا تاہنہ یہ ہونا لازمی نہیں) کو قبول نہیں کرتے اس وقت تک یہ اسلامی بینک مصنوعی طریقوں کو استعمال کرتے رہیں گے اور خاص اسلامی سسٹم وجود میں نہیں آئے گا۔

اسلامی اصولوں کے مطابق کاروباری معاملات کو معاشرے کے اخلاقی مقاصد سے الگ نہٹل نہیں کیا جاسکتا۔ اس لئے اسلامی بینکوں سے یہ توقع کی جاتی تھی کہ وہ فی مالیاتی چیزیں اپنے میں گے اور سرمایہ کاری کے نئے ذرائع تلاش کریں گے جس سے ترقی کی حوصلہ افزائی اور چھوٹی سطح سے تاجروں کو اپنی معاشی سطح بلند کرنے میں مدد ملے گی۔ بہت کم اسلامی بینکوں اور مالیاتی اداروں نے اس طرف توجہ کی ہے۔ روایتی مالیاتی اداروں کے برعکس جن کا مقصد ہی محض زیادہ سے زیادہ نفع نکالنا ہے اسلامی بینکوں کو چاہئے کہ وہ معاشرے کی ضرورتوں کی تکمیل کو بھی اپنے مقاصد میں سے ایک مقصد بنائیں اور ان طریقوں کو ترجیح دیں جو عام شخص کو اپنا معیار زندگی بلند کرنے میں مدد دے۔ انہیں چاہئے کہ وہ ہاؤس فنانسنگ، گاڑیوں کی قرضوں اور آباد کاری کی قرضوں کی سطح پر چھوٹے تاجروں کے لئے امداد کریں، یہ میدان ابھی تک اسلامی بینکوں کی توجہ کا شکار ہے۔

اسلامی بینکاری کے عیسائیوں کو اس وقت تک آگے نہیں بڑھایا جاسکتا جب تک کہ بینکوں کے باہمی معاملات کا ایسا نظام نہ قائم کر لیا جائے جو اسلامی اصولوں کے مطابق ہو۔ اس طرح کے کسی نظام کے تحت ان کی وجہ سے اسلامی بینک اپنی قلیل مدتی سیولیت (Liquidity) کی ضرورتوں کو پورا کرنے کے لئے روایتی بینکوں کی طرف رجوع کرنے پر مجبور ہوتے ہیں اور یہ بینک اپنی بہت سی امانتیں پامچھے

ہوئے سود کے بغیر فراہم نہیں کرتے۔ اسلامی اصولوں پر مبنی بینکوں کے باقی تعلقات کا قیام اب کوئی مشکل کام معلوم نہیں ہو رہا ہے، اس لئے کہ اسلامی مایاتی اداروں کی تعداد آج کل دوسو کے گئے جھگ ہے۔ یہ بینک مراہمی اور اجارہ کو ملا کر ایک ذخیرہ قائم کر سکتے ہیں جس کے پختہ فوری ضرورت کے محابرات کے لئے بھی استعمال ہو سکتے ہیں، اگر یہ بینک اس خراج کا فائدہ قائم کر لیں تو اس سے بہت سے مسائل حل ہو سکتے ہیں۔

آخری بات یہ کہ اسلامی بینکوں کو اپنا ایک الگ کلچر تشکیل دینا چاہئے۔ ظاہر ہے کہ اسلام بینکاری کے محابرات تک محدود نہیں ہے، یہ تو اصول و ضوابط کا ایسا مجموعہ ہے جو پوری انسانی زندگی پر حاوی ہے، اس لئے "انسانی" بننے کے لئے انتہائی کفایتی نہیں ہے کہ اسلامی اصولوں پر مبنی محابرات ذہرائی کر لے جائیں، بلکہ یہ بھی ضروری ہے کہ ادارے کے عمومی رویے اور اس کے حصے سے اسلامی تشخص کے آثار نمایاں ہوں جس کی وجہ سے وہ درحقیقت اداروں سے ممتاز نظر آئے۔ اس کے لئے ادارے اور اس کی انتظامیہ کے عمومی رجحان میں تبدیلی ضروری ہے۔

محابرات کے حقیقی اسلامی فرائض اور اخلاقی روایات ایسے اورے کے ماحول میں نمایاں ہوں جو خود کو اسلامی کہلاتا ہے۔ یہ ایک ایسا میدان ہے جس میں مشرق وسطے کے بعض اسلامی اداروں نے پیش رفت کی ہے، لیکن یہ پورے انجمن کے اسلامی بینکوں اور مایاتی اداروں کا اختیاری وصف ہوتا چاہئے۔ اس میدان میں بھی شریعہ پرورداری راہنمائی حاصل کرنی چاہئے۔

جیسا کہ شروع میں واضح کر دیا گیا تھا، اس بحث کا مقصد اسلامی بینکوں کی حوصلہ شکنی کرنا یا ان کی خامیاں سدش کرنا نہیں ہے، بلکہ مقصد صرف یہ ہے کہ انہیں سب بات پر آمادہ کیا جائے کہ وہ اپنی کارکردگی کا شرعی نقطہ نظر سے جائزہ لیں اور اپنے عریقہ پائے کار کی تفکیر اور پالیسیوں کے تعین میں حقیقت پسندانہ سوچ اپنائیں۔



فرہنگ

Glossary

الف

آباد کاری کی توسیل: زوال پزیر کاروبار کو بہتر بنانے یا بے گھر لوگوں کو آباد کرنے کے لئے سرمایہ فراہم کرنا۔

آپریٹنگ: معاملات کا کردگی وہ شخص جو کسی مل یا پیدائش (پروڈکشن) کا اردو کر کے دیگر عاملین سے پیش

آجر: (زمین، محنت اور سرمایہ) کو اس کام کے لئے اکٹھا کرتا، انہیں کام میں لگاتا اور اس کاروبار میں نفع نقصان کا خطرہ سونپ لیتا ہے۔ یہ ایک شخص بھی ہو سکتا ہے اور ایک جماعت بھی۔ اصطلاح میں اسے ”مُنتظم“ بھی کہتے ہیں۔

آختہ ہادی: آسانی آفت، ایسا طاری جو انسان کے اختیار سے باہر ہو۔ وہ شخص جو اپنے لئے معاملات کر رہا ہو، کسی دوسرے کی طرف سے وکیل نہ ہو۔

افراہ زو: معاشیات کی اصطلاح میں ”افراہ زو“ سے مراد ایسی صورت حال ہوتی ہے جس میں نہ کا پھیلاؤ زیادہ ہو جانے کی وجہ سے اشیاء و خدمات کی مجموعی

طلب میں کمی رہے۔ طلب میں بڑھ جانے اور قیمتوں کا رخ خان بانڈی کی طرف ہو جائے۔ لیکن عرف عام میں ”افراہ زو“ سے اشیاء و خدمات کی قیمتوں میں اضافہ مراد لیا جاتا ہے۔

اکاؤنٹ ہولڈر: بینک کے کمانڈر دار، وہ لوگ جو بینک میں اپنے اکاؤنٹ کھولتے ہیں۔

ایجاب: کسی عقد مثلاً کوئی چیز خریدنے یا فروخت کرنے کی پیشکش۔

ایل بی سی: وہ ضمانت نامہ جو در آمد کنندہ، برآمد کنندہ کو اس بات کا امتداد دلانے کے لئے

کردہ مال وصول ہونے پر قیمت کی ادائیگی بروقت کروانے کا بینک سے حاصل کرتا ہے۔ اس میں بینک برآمد کنندہ کو اس بات کی ضمانت دیتا ہے کہ

اگر وہ کم کنندہ (مشتری) کو یہ چیز فروخت کر دی جائے تو امداد میں ہوں گا۔ بینک سے ایسا ضمانت نامہ حاصل کرنے کو اردو میں "ایبل سی طوانا" کہتے ہیں۔

اپنی اینڈ نٹ: ایسا سرمایہ کاری کا فنڈ جس کے ہونٹ دوبارہ خریدنے کا فنڈ کی طرف سے

دہا دہا۔

ہالی بینک

(Buy Back)

کوئی چیز ایک شخص سے خرید کر اسی کو واپس بیچ دینا۔ اگر کوئی اس سے مراد یہ ہے کہ گھانٹ (خریدار) اور بینک کے درمیان جس چیز پر بیچ مراد کو ہو رہی ہے وہ پہلے سے خریدار کے پاس موجود ہے، بینک اس سے یہ چیز نقد رقم قیمت پر خرید لے گا۔ اسی طرح پر اسی کو دوبارہ ادھار بیچ دیتا ہے۔ اس طرح بینک کو بیچ کر لیتا ہے۔ ہالی بینک کی یہ صورت ظاہر ہے: جائز سے جو نقد سودی قرض ہی کی ایک شکل ہے۔

مٹ فٹ پیسج

بب کوئی شخص کسی چیز سے کوئی مال خریدتا ہے اور خریدار اس مال کی قیمت نقد انہیں لے کر بلا ادائیگی سند کسی تاریخ میں ملے ہوتی ہے تو تا جبر اپنے خریدار کے نام میں ملتا ہے۔ اس میں کو دستاویزی شکل دینے کے لئے خریدار اسے منظور کر کے اس پر اپنے دستخط کر دیتا ہے۔ یہ دستاویز "مٹ فٹ پیسج" کہلاتی ہے، اردو میں اسے "بھڈی" بھی کہا جاتا ہے۔

پرامیٹری لوٹ

قرض خواہ اور مقروض کے درمیان لکھی جانے والی دستاویز جس میں مقروض اس بات کا وعدہ کرتا ہے کہ وہ ایک متعین تاریخ پر قرض کی رقم ادا کرے گا۔ یہ دستاویز اپنی ایک قانونی حیثیت رکھتی ہے، لہذا اس کی بنیاد پر مقروض کو مقروضہ تاریخ میں ادائیگی پر مجبور کیا جاسکتا ہے۔

ت

ترکات

نقد بخش دستاویزات جو اپنے حامل کی کسی کاروبار میں سرمایہ کاری یا کسی قرض کی ضمانت کی کرتی ہوں۔ جیوں اس دستاویزات کی قانونی بازار میں خرید و فروخت ہوتی ہے۔

قبول Finance) تجارتی اور پیداواری مقاصد کے لئے افراد یا کمپنیوں کو رقم مہیا کرنا۔

قبولی خدمات پیداواری مقاصد کے لئے رقم فراہم کرنے کے لئے انجام دیئے جانے والے امور۔

قبول کار پیداواری مقاصد کے لئے رقم فراہم کرنے والا فرد یا ادارہ (Financier)۔

مضیی دیکھئے "یکویڈیشن"
تھیم دیکھئے "آجر"

تعلیم (Purification) کسی فنڈ کی مجموعی آمدن تو حلال ہو، لیکن بعض کمپنیوں کے منافع مفسر میں سود کا جو عنصر شامل ہونے کی وجہ سے نفع کا جو حصہ ناجائز اور حرام ہو، فنڈ کے شرکا کو نفع تقسیم کرنے سے پہلے اس حرام حصے کو الگ کر کے صدقے کے ثواب کی نیت کے بغیر خیراتی کام پر خرچ کر دینا۔

ج

کپاس بیچنے کا کارخانہ۔

جنگ قبائلی
جو اہلک انسانک کمپنی

ایسی کاروباری مہم جس میں لگائے جانے والے سرمائے کو چھوٹی چھوٹی اکائیوں (مثلاً دس دس روپے) میں تقسیم کر کے لوگوں کو کاروبار میں سرمایہ کاری کی دعوت دی جاتی ہے۔ لوگ کمپنی کو سرمایہ فراہم کر کے ہر اکائی کے بدلے ایک سٹیکلیٹ (شیئر) حاصل کرتے ہیں اور کاروبار کا سالانہ منافع ان شیئرز ہولڈرز میں ان کی سرمایہ کاری کے تناسب سے تقسیم کر دیا جاتا ہے۔ تفصیل کے لئے ملاحظہ ہو "اسلام اور جدید معیشت و تجارت"۔

ج

حاضر سود نقد سود، ایسا سود جس میں فروخت شدہ چیز پر خریدار کا فوراً قبضہ کرا دیا جائے۔

حق اجناس نقد سود میں فروخت شدہ چیز کی قیمت وصول کرنے کے لئے وہ چیز خریدار کے حوالے نہ کرنا۔

خ

خداوند: انسان کی وہ ذاتی یا برہمائی کاوشیں جن کے صلے میں اسے مالی سداقت حاصل ہو، مثلاً طرہ امت و کالت وغیرہ۔

ز

ذبح کرنے: کھیتی کا وہ مالانہ منافع جو مالین جمع (فینر ہولڈرز) میں تقسیم کیا جاتا ہے۔

ح

حاتی منافع کا محرک: حقیقی اور معاشی سرگرمیوں میں اپنی ذات کے لئے منافع حاصل کرنے کا جذبہ۔

ر

رسمہ: معاشرت کی اصطلاح میں کسی بھی چیز کی وہ مجموعی مقدار جو بازار میں فراہم کرنے کے لئے آئی ہو۔

رہنہ: نقصان کا خطرہ کسی چیز کے ضائع ہو جانے کی صورت میں جو شخص اس کا نقصان برداشت کرے گا اس کے مطلق یہ کہا جاتا ہے کہ یہ چیز اس کے رہنہ میں ہے۔

دین (قرض) کے بدلے میں کوئی چیز گرونی رکھنا۔

دائیں المال: مثلاً دیکھنا کہ ہم اس سے مراد وہ اصل سرمایہ ہے جو کاروبار میں فریقین یا مالک کی طرف سے لگایا گیا ہو اور بیع مسلم میں اس سے مراد خریدی ہوئی چیز کی قیمت (شمن) مانی جاتی ہے۔

دی شیلڈون کر: دین یا قرض سے مقررہ واپس پرادانہ ہونے کی صورت میں سود کی شرح میں اضافہ کے ادائیگی کی نئی تاریخ مقرر کر دینا۔

روٹی اور: بینک سے قرض حاصل کرنے والا اگر مقررہ مدت پر بینک کو قرض واپس نہ کر سکے تو وہ بینک سے درخواست کرتا ہے کہ قرض کی مدت میں توسیع کر دی جائے۔ بینک کی شرائط اور قرض سود کے ساتھ یہ درخواست منظور کر لیتا ہے۔ گویا بینک شرائط پر ایک نیا قرض دیتا ہے۔

Rule (Over)

ز

نقدی، اصطلاح میں "زیر" سے مراد ایسی چیز ہوتی ہے جسے ذخیرہ کیا جا سکتا ہو، وہ آئندہ کاروبار کے طور پر عام لوگوں میں گردش کرے، لوگ اسے قرضوں کی وصولی میں بلا روک ٹوک قبول کرتے ہوں اور اس سے دوسری اشیاء کی قدر و قیمت کا بھی اندازہ لگایا جاسکے، جسے کسی بھی ملک کی کرنسی۔

س

سرمایہ کاری: کسی کاروبار، تجارت وغیرہ میں سرمایہ لگانا۔
سرمایہ کاری کا ڈنٹ: بینک کا ایسا کھاتہ جس میں کھاتہ داروں کی جمع شدہ رقم کو مختلف نفع بخش کاموں میں لگایا جاتا ہو۔

شعبے۔

شیکرز:

سیولیت: نقدی اور نقد پذیر مالی دستاویزات مثلاً بانڈ، میٹرز وغیرہ۔

ش

شیرز: وہ سرٹیفکیٹ جو کسی کمپنی کی طرف سے ان لوگوں کے لئے جاری کیے جاتے ہیں جو کمپنی میں اپنا سرمایہ لگا کر باقاعدہ اس میں حصہ دار بننے ہیں۔ یہ سرٹیفکیٹ اس بات کی سند ہوتے ہیں کہ کمپنی میں سرمایہ لگانے والے شخص کا کمپنی میں اتنا حصہ ہے۔

شیر کیپٹل: کسی کاروبار میں لگائے گئے کل سرمائے میں کسی شخص کا حصہ اس کا شیرز کیپٹل کہلاتا ہے۔

ص

صافی مالیت: کمپنی کا مالی استحکام معلوم کرنے کے لئے کمپنی کی ذمہ داریوں اور اثاثوں پر مشتمل حسانات یا ایک حقیقی عمر کے بعد ایک رپورٹ (بیلنس شیٹ) تیار کی جاتی ہے، جس میں ایک طرف کمپنی کی ذمہ داریوں کو درج کیا جاتا ہے، جبکہ دوسری طرف کمپنی کے اثاثے درج ہوتے ہیں۔ ان اثاثوں میں سے ذمہ داریوں کو منہا کرنے کے بعد جو کچھ باقی بچتا ہے اسے صافی مالیت (Net Worth) کہتے ہیں۔

ض

دیکھئے "زمنہ"

زمانہ

ط

طلب: معاشیات کی اصطلاح میں اشیاء و خدمات کو قیفاً حاصل کرنے کی ایسی خواہش کو "طلب" کہا جاتا ہے جسے پورا کرنے کی قوت یعنی مطلوبہ رقم بھی موجود ہو۔ اگر کسی چیز کو مفت حاصل کرنے کی خواہش ہے یا اسے حاصل کرنے کے لئے مطلوبہ رقم میسر نہیں تو ایسی خواہش اصطلاح میں "طلب" نہیں کہلاتی گی۔

ع

عالم پیدائش: علقہ اشیاء کی پیدائش (تجاری) میں جو چیز حصہ لیتی ہے اسے "عالم پیدائش" کہا جاتا ہے۔ جیسے کسی بھی چیز کی تجاری میں "مکت" کا مال اور مال ہوتا ہے لہذا مکت ایک "عالم پیدائش" ہے۔

ملی اسباب اور اسکی: مشقہ کہ کاروبار میں شرکاء کو اندازے کے تحت اس شرط پر ملنے کی ادائیگی کرنا کہ کاروبار کے اختتام پر یا معینہ مقررے بعد حقیقی حساب یا جانے گا، انیس میں اس ادائیگی کا بھی سبب ہوگا۔ اس سبب کی بنیاد پر تمام شرکاء کے منافع کا تعین ہوگا۔

میل: بینک یا کسی مالیاتی ادارے کا کلائنٹ وہ شخص جو بینک یا کسی مالیاتی ادارے سے کسی پیداواری مقصد کے لئے قرضوں پر عمل کرتے۔

غ

غیر مصرفی تحویل: وہ مالیاتی ادارے جو بینک تو نہیں، مگر مندرجہ بالا طرح عام لوگوں سے رقم جمع کرنے ان کے ذریعے تحویل کرتے ہیں۔

ف

دیکھئے "تحویل"

فائدہ مند

دیکھئے "تحویل کار"

فائدہ مند

دیکھئے "قیمت اسپی"

فیس دلچسپ

ق

کسی معاملے مثلاً خرید و فروخت کے لئے ہونے والی پیشکش کو قبول کرنا۔
کسی سرٹیفکیٹ یا باغ و فیہ پر ٹیکس ہولی قیمت۔

قبول

قیمت اسمیہ

ک

ایسی قیمت جسے قانوناً ایک "مفصل قانونی" سمجھا جاتا ہے۔
کسی دوسرے ملک سے درآمد کیے جانے والے مال پر حکومت کی طرف سے
لگایا گیا ٹیکس۔

کارپوریٹ باڈی

کسٹمر ارجنٹی

گاہک، جو مفصل کسی بینک یا مالیاتی ادارے سے قرض یا سرمایہ لینے آتا ہے وہ
اس بینک یا مالیاتی ادارے کا کلائنٹ کہا جاتا ہے۔

کابینہ

ایسا فنڈ جس کے بزنٹ دوبارہ خریدنے کا وعدہ نہ ہو۔

کلورینڈ فنڈ

ل

فیر نقد اثاثوں کو بیچ کر نقد میں تبدیل کرنا۔
(LIBOR) پھر بینکوں کے پاس زائد از ضرورت نقد رقم ہوتی ہے جبکہ پھر
کے پاس قرضے دینے کے لئے رقم کم ہوتی ہے، ایسے بینک اول الذکر سے
قرض لیتے رہتے ہیں، اس طرح بینکوں کی ایک باہمی مارکیٹ وجود میں آ
جاتی ہے، اس مارکیٹ میں کسی مخصوص مدت کے لئے شرح سود LIBOR
کہلاتی ہے جو مختلف ہے London Inter-Bank Market
Offered Rate کا۔ مزید تفصیل کتاب کے ص ۹۳ کے حاشیے میں
ملاحظہ ہو۔

لیکویڈیشن

لیبر

م

پچھرا ایک میں اصل لاگت پر حاصل کیا جانے والا منافع۔
بازاری معیشت، یہ سرمایہ دارانہ نظام کا دوسرا نام ہے جس میں معاشی مسائل
کے حل کے لئے بازاری طاقتوں (طلب اور رسد) سے کام لیا جاتا ہے۔
وہ ادارے جو عام لوگوں سے رقمیں جمع کر کے انہیں مختلف افراد اور کمپنیوں کو
تجارتی اور کاروباری مقاصد کے لئے فراہم کرتے ہیں۔
انتظام و انصرام، مختلف۔

مارک اپ

مارکیٹ اکانومی

مالیاتی ادارے

منجست:

مستاجر: کوئی چیز کرایہ پر بیٹے والا۔

موجر: کوئی چیز کرایہ پر دینے والا۔

۹

ہنڈی: دیکھئے "ملز آف ایکسچینج"

۱۰

درگت کپٹل: کاروبار کے دلالان اخراجات مثلاً سٹاٹن تجارت اور خام مال وغیرہ خریدنے

کے لئے لی جانے والا رقم یا سرمایہ۔

ویٹ پاور: کسی فیصلے کو مسترد کرنے کا اختیار۔



بینک ڈپازٹس کے شرعی احکام

یہ مقالہ "احکام فروع الداع المعاصرة" کا اردو ترجمہ ہے جو "معاون فی فضائل فقہیہ معاصرة" میں شائع ہو چکا ہے۔ یہ مقالہ حضرت مولانا محمد تقی عثمانی صاحب مدظلہم نے "اسلامی فقہ اکیڈمی" کے نويس اجلاس منعقدہ ابو ظہبی، ریفرنڈم ۱۴۱۹ھ میں پیش کیا۔

بسم اللہ الرحمن الرحیم

بینک ڈیپازٹس کے بارے میں شرعی احکام

الحمد لله رب العالمين والصلوة والسلام على رسوله الكريم وعلى آله

والمصالحات الجنتين وعلى كل من تبعهم باحسان الى يوم الدين۔

موجودہ دور میں بینک ڈیپازٹس بہت اہمیت اختیار کرتے ہیں۔ اور ہر شہر اور ہر ملک کا انسان اپنے کاروباری سماجیات میں اس کی شدید ضرورت محسوس کرتا ہے۔ ان ڈیپازٹس سے متعلق بہت سے شرعی احکام بھی ہیں جن کا فقہی طور پر جاننا اور ان کے بارے میں علم ہونا ضروری ہے۔ اگرچہ یہ مسائل موجودہ جدید دور کے ہیں اگر وہ ہیں لیکن قرآن و سنت کے بیان کردہ اصولوں سے اور فقہاء امت نے کتب فقہ میں جو تفصیلات بیان کی ہیں ان سے ان مسائل کا استخراج ممکن ہے۔ چنانچہ اس مضمون میں ”بینک ڈیپازٹس“ سے متعلق شرعی احکام کو وضاحت اور تفصیل سے بیان کرتے ہیں آخر ہے۔ اللہ تعالیٰ اپنی رضا کے مطابق اس کام کو کرنے کی توفیق عطا فرمائے۔ آمین۔

بینک ڈیپازٹس کیا ہیں؟

”بینک ڈیپازٹس“ (Bank Deposit) جس کو عربی میں ”الودائع المصرفية“ کہا جاتا ہے، اس سے مراد وہ رقم ہے جو کوئی شخص کسی مالیاتی ادارے میں بطور امانت رکھوائے۔ چاہے وہ کسی شخص کو وقت کے لئے رکھوائے یا آپس میں یہ معاہدہ ہو جائے کہ مالک اپنی کل رقم یا بعض رقم جب چاہے گا بینک سے نکالے گا۔

موجودہ بینکوں میں طریقہ کار یہ ہے کہ جو شخص بھی بینک میں رقم رکھواتا ہے وہ بیحد ہی حالت میں بینک میں باقی نہیں رہتی بلکہ تمام رقموں کو ایک دوسرے کے ساتھ ملا دیا جاتا ہے اور پھر بینک وہ رقم سرمایہ کاری کے لئے اپنے کلائنٹ کے حوالے کرتا ہے، اور اس پر ان سے سود یا منافع کا مطالبہ کرتا ہے۔ یہ رقم بینک کے حبان یعنی رسک میں ہوتی ہے، اور آپس میں طے شدہ شرائط کے مطابق بینک کے لئے لازم ہوتا ہے کہ وہ یہ رقم ہر حال میں مالک کو واپس کر دے۔

اوپر کی تفصیل سے معلوم ہوا کہ اس رقم کے لئے عام طور پر جو ”دلیت“ یا ”امانت“ کا عقد

استعمال کیا جاتا ہے، اس سے وہ معنیٰ صرف نہیں جس جو نقد میں بولے جاتے ہیں، اس لئے کہ نقد میں ”ودیعت“ تصور اُٹھتا ہے جو بیعہ اپنی اصل شکل میں امانت رکھنے والے کے پاس موجود رہے اور کسی تعداد اور زیادتی کے بغیر ہلاک ہونے کی صورت میں اس امانت کا ضلوع یعنی نادان بھی اس پر نہیں آتا۔ البتہ تنگیوں میں رکھی گئی رقم کے لئے ”ودیعت“ کا فقہ لغوی معنی کے لحاظ سے استعمال کیا جاتا ہے۔ عربی میں نقطہ ”و دبعہ“ و درع و درع سے ”تعییل“ کے وزن پر ہے۔ یعنی وہ چیز جس کو ”مودع“ یعنی و دیت رکھنے والے کے پاس چھوڑ دیا جائے۔ لہذا بینک ڈیپازٹس پر ”ودیت“ کا اطلاق اس لغوی معنی کے لحاظ سے درست ہے۔ یعنی بینک مودع ہے قطع نظر اس لئے کہ اس میں موجود رقم امانت ہے یا منھوم ہے یعنی قابل نادان ہے یا نہیں۔ (لیکن شریعت کی اصطلاح میں و دیت کا ہر منھوم ہے اس کا بینک ڈیپازٹس پر خلاق کرنا درست نہیں)۔

بینک ڈیپازٹس کی اقسام

موجود بینکوں کے عرف میں بینک ڈیپازٹس کی چار قسمیں ہیں:

۱۔ کرنٹ اکاؤنٹ (Current Account) جاری کھاتا

اس اکاؤنٹ میں رقم رکھنے والے شخص کی یہ شرط ہوتی ہے کہ وہ جب چاہے گا اپنی رقم بینک سے نکال لے گا۔ چنانچہ کھاتہ دار (اکاؤنٹ ہولڈر) کو مکمل اختیار ہوتا ہے کہ وہ جب چاہے اور جتنی چاہے اپنی رقم بینک سے نکال لے۔ اور بینک اس کا پتہ ہوتا ہے کہ وہ اس کے مطالبہ کرنے پر ہی انہور رقم واپس کر دے۔ اور اکاؤنٹ ہولڈر اس بات کا پابند نہیں ہوتا کہ بینک سے رقم نکالنے سے پہلے بینک و جتنی اطلاع دے۔ اس قسم کے اکاؤنٹ ہولڈر کو بینک کوئی نفع یا سود نہیں دیتا۔ بلکہ بعض سماج میں تو یہ طریقہ رائج ہے کہ بینک الٹا اکاؤنٹ ہولڈر سے اپنی خدمات کے بدلے میں فیس کا مطالبہ کرتا ہے۔ البتہ اس اکاؤنٹ میں رکھی گئی رقم کو طویلہ نہیں رکھا جاتا، بلکہ دوسری رقموں کے ساتھ غدا یا جاتا ہے۔ اور بینک کو یہ اختیار بھی ہوتا ہے کہ وہ اس اکاؤنٹ میں رکھی گئی رقم کو اپنی ضرورت میں خرچ کرے۔ مگر چونکہ یہ معمول ہے کہ اس اکاؤنٹ میں رکھوائی گئی رقم کا ایک تناسب حصہ اپنے پاس محفوظ رکھتے ہیں تاکہ اکاؤنٹ ہولڈر جب بھی رقم کی ادائیگی کا مطالبہ کرے تو اس کو واپس کی جائے۔

۲۔ فیکس ڈپازٹ (Fixed Deposit)

یہ رقم ہوتی ہے جو کسی معینہ مدت تک کے لئے بینک میں رکھوائی جاتی ہے۔ اور رقم رکھوانے والے شخص کو اس معینہ مدت سے پہلے رقم اٹھوانے کا اختیار نہیں ہوتا اور عام حالات میں یہ مدت پندرہ دن یا ایک سال تک کے درمیان ہوتی ہے۔ بینک یہ رقم سرمایہ کاری کے اندر استعمال کرتا ہے۔ اور بینک رقم رکھوانے والے حضرات کو مارکیٹ کے حالات کے مطابق مختلف شرح کے اعتبار سے مختلف فائدہ سے موردِ انعام کرتا ہے۔

۳۔ سیونگ اکاؤنٹ (Saving Account) بچت کھاتہ

اس اکاؤنٹ میں جو رقم رکھوائی جاتی ہے اس کی کوئی مدت مقرر نہیں ہوتی، لیکن اکاؤنٹ ہولڈر قواعد اور ضوابط کے تحت اس رقم نکال سکتا ہے، چنانچہ ایک ہی مرتبہ میں وہ تمام رقم نکالنے کا اختیار نہیں رکھتا، بلکہ بینک اس کے لئے ایک مقدار مقرر کرتا ہے کہ ایک دن میں کسی اس مقدار تک رقم نکالنے کا اختیار ہے، اور بعض اوقات بڑی رقم نکالنے کے لئے بینک کو پیشگی اطلاع دینی ضروری ہوتی ہے۔ اس اکاؤنٹ میں رقمی جانے والی رقم ایک طرح سے کرنٹ اکاؤنٹ کی رقم کی طرح ہوتی ہے کہ اکاؤنٹ ہولڈر کسی معینہ مدت کے انتظار کے بغیر جب چاہے رقم نکال سکے۔ اور ایک طرح سے شخص ڈپازٹ کی طرح ہوتی ہے کہ تمام رقم ایک مرتبہ میں نہیں نکالی جاسکتی، اور بینک اس اکاؤنٹ میں رکھی جانے والی رقم پر کچھ منافع بھی دیتا ہے، البتہ فیکس ڈپازٹ کے مقابلے میں اس کا منافع کم ہوتا ہے۔

۴۔ لاکرز (Lockers)

اس کو عربی زبان میں "مخازن محفوظہ" (بند تجوری) کہا جاتا ہے۔ ایک شخص بینک کے اندر کسی مخصوص تجوری کو کرایہ پر لیتا ہے اور اس تجوری میں وہ خود اپنی رقم رکھتا ہے۔ اس رقم سے بینک کا کوئی تعلق نہیں ہوتا، بلکہ بینک کے ملازمین کو یہ معلوم بھی نہیں ہوتا کہ اس نے تجوری کے اندر کیا رکھا ہے۔ یہ محض پر تنوع "مخازن تجوری" میں سونا، پاندی، قیمتی جواہر قیمتی دستاویزات رکھتے ہیں۔ البتہ نقد رقم بھی اس تجوری میں رکھی جاسکتی ہے۔

بینکوں میں رکھی گئی رقم کی فقہی حیثیت

مندرجہ بالا چارہ مولیٰ رقعات کے بارے میں شرعی احکام جو نئے سے پہلے ان کی فقہی حیثیت جاننا ضروری ہے، کیونکہ ان کے بارے میں تمام شرعی احکام ان کی اتنی ہی حیثیت متعین ہونے پر متوقف ہیں۔

جہاں تک جو قسم یعنی ”لا کرز“ کا تعلق ہے، اس کے اندر کوئی شبہ نہیں کہ وہ مفلس ”لا کرز“ کو بینک سے گرایہ پر حاصل کرتا ہے، اور دوزخ کے درمیان گرایہ داری کا معاملہ طے ہوتا ہے۔ اور گرایہ داری کے معاملے کے بعد وہ ”لا کرز“ بینک کے پاس ہی بطور امانت کے موجود رہتا ہے۔ لہذا اس پر ”امانت“ کے نام سے ممانعت نہیں ہوتی۔

جہاں تک پہلی تین قسموں کا تعلق ہے تو چونکہ عام روایتی بینکوں میں ان کی جو حیثیت ہے اسلامی بینکوں میں ان کی حیثیت اس سے مختلف ہے، اس لئے دونوں قسم کے بینکوں کے بارے میں علیحدہ علیحدہ بیان کرنا مناسب ہے۔

عام بینکوں میں رکھی جانے والی رقم

جہاں تک عام بینکوں میں رکھی جانے والی رقم کا تعلق ہے تو موجودہ دور کے علماء کی بہت بڑی تعداد کا یہ کہنا ہے کہ اس رقم کی حیثیت ”قرض“ کی ہے جو کاؤنٹ ہولڈر بینک کو دیتا ہے۔ اس رقم کو آپ ”امانت“ کا نام دینا جب بھی اس سے کوئی فرق نہیں پڑتا، اس لئے کہ ”قرض“ کے اندر معالیٰ کا اعتبار ہوتا ہے، ”امانت“ کا اعتبار نہیں ہوتا۔ اور رقم کی یہ حیثیت تینوں قسم کے کاؤنٹ میں رکھی جانے والی رقموں کو شامل ہے۔ یعنی ”کرنٹ اکاؤنٹ“، ”سیونگ اکاؤنٹ“ اور ”سپارنگ“ اس لئے کہ ان تینوں میں جو رقم رکھی جاتی ہے وہ بینک کے ذمہ ”مضمون“ ہوتی ہے۔ (بینک اس کا ذمہ دار ہوتا ہے یعنی وہ بینک کے ریکرڈ پر ہوتی ہے) ”مضمون“ ہونے کی وجہ سے اور رقم ”امانت“ ہونے کی حیثیت سے نکلی جاتی ہے۔ اس لئے کہ لمانت کا حکم یہ ہے کہ وہ امانت رکھنے والے کے ہاتھ میں ”مضمون“ یعنی قابلِ تلافی نہیں ہوتی (اگر بلا قصدی ہلاک ہو جائے وہ ضمان نہیں ہوگا)

لہذا موجودہ دور کے بعض علماء نے ”بینک سپارنگ“ میں رکھی جانے والی رقم کو ”کرنٹ اکاؤنٹ“ میں رکھی جانے والی رقم کے درمیان فرق کیا ہے۔ وہ فرماتے ہیں کہ ”بینک سپارنگ“ میں رکھی جانے والی رقم فقہی اعتبار سے ”قرض“ ہے، اس لئے کہ اس میں اکاؤنٹ ہولڈر کو اس بات کا

تعمید نہیں ہوتا کہ وہ جب چاہے اپنی رقم بینک سے کھولے۔ یہی پابندی اس رقم کو "امانت" کے ذمے سے نکال کر "قرض" کے ذمے میں داخل کر دیتی ہے۔ اسی طرح "سیونگ اکاؤنٹ" میں رکھوائی جانے والی رقم بھی "امانت" نہیں ہوتی، بلکہ "قرض" ہوتی ہے۔ اس لئے کہ اکاؤنٹ ہولڈر ایک ہی وقت میں چوری رقم کھولنے کا اختیار نہیں رکھتا۔ لیکن کرنٹ اکاؤنٹ میں رقم بھی جانے والی رقم ان حضرات علماء کے نزدیک مندرجہ بالا دونوں اکاؤنٹوں میں رقمی جانے والی رقموں سے مختلف ہوتی ہے۔ لہذا ان کے نزدیک "کرنٹ اکاؤنٹ" کی رقم "مضمون" ہونے کے باوجود "امانت" ہوتی ہے، اس لئے کہ اکاؤنٹ ہولڈر کو اس بات کا اختیار ہوتا ہے کہ وہ جب چاہے بینک سے اپنی رقمی رقم کھولے، اور وہ کسی شرط کا پابند بھی نہیں ہوتا۔ حیران کی یہ ہے کہ "کرنٹ اکاؤنٹ" میں رقم رکھوانے والے کی کبھی بھی یہ نیت نہیں ہوتی کہ "بینک" کو سرمایہ کاری کے نتیجے میں جو منافع یا سود ہوگا، میں اس کے اندر شریک ہو رہا ہوں۔ بلکہ صرف حفاظت کی نیت سے بینک میں رقم رکھواتا ہے۔ لہذا جب اس کا مقصد بینک کو رقم دینا نہیں ہے تو اس رقم کو "قرض" کا مدینا ٹھیک نہیں۔ کیونکہ یہ "تفسیر ملفوظ" سے مراد ہے۔ یعنی کسی قائل کی بات کا ایسا معنی و مطلب بیان کرنا جس سے قائل مشتق نہ ہو (اس کے تحت داخل ہو جائے گا۔ جہاں تک اس بات کا تعلق ہے کہ بینک "کرنٹ اکاؤنٹ" میں رقمی جانے والی رقم کو بھی دوسری رقمات کے ساتھ خطہ حلقہ کر دیتا ہے، اور اس رقم کو اپنی ضروریات میں بھی استعمال کر لیتا ہے، تو صرف اتنی بات اس رقم کو "امانت" ہونے سے خارج نہیں کرتی۔ اس لئے کہ عرفاً بینک کا یہ تعارف بالکے کی اجازت سے ہوتا ہے۔ (اور بالکے کی اجازت سے امانت میں تعارف کرنا جائز ہے) اور اس تعارف کے نتیجے میں وہ رقم "امانت" ہونے سے نہیں نکلے گی۔

لیکن ہمارے نزدیک بینک کی رقم کی حیثیت کے بارے میں بعض علماء کی بیان کردہ مندرجہ بالا تفصیل درست نہیں، اس لئے کہ بینکوں میں رقم رکھوانے والے عوام امانت، قرض، اور بین کی اصطلاحات کے فرق سے واقف نہیں ہوتے، اور نہ ہی ان کو ان اصطلاحات سے کوئی الجھی ہوتی ہے۔ عوام کو تو صرف اس رقم سے حاصل ہونے والے نتائج سے الجھی ہوتی ہے۔ پانچویں عام حالات میں بینک کے اندر رقم رکھوانے والا صرف اسی صورت میں رقم رکھوئے پر رضامند ہوتا ہے جب بینک اس رقم کی واپسی کی ضمانت دے۔ لہذا اگر رقم رکھوانے والے کو یہ عہدہ ہو جائے کہ میری یہ رقم بینک والوں کے پاس "امانت" کی حیثیت سے رہے گی، اگر یہ رقم بینک سے چوری ہوگئی یا تعدی (یعنی فوائد کی خلاف ورزی) کے بغیر ضائع ہوگئی تو بینک یہ رقم واپس نہیں کرے گا، تو اس صورت میں یہ شخص کبھی بھی اپنی رقم بینک میں رکھوانے پر رضامند نہیں ہوگا۔ اور اگر بینک کی طرف سے یہ واضح اعلان نہ ہوتا،

بینکوں کے مراد عرف میں یہ بات معروف نہ ہوتی کہ بعض بینک میں رقم رکھوائے گا، بینک اس کا ضامن ہوگا۔ تو اس صورت میں بینک میں رقم رکھوانے والے بہت سے لوگ بینکوں میں اپنی رقم نہ رکھوائے۔ یہ اس بات کی دلیل ہے کہ خود رقم رکھوانے والے یہ چاہتے ہیں کہ ان کی رقم بینکوں میں "مضمون" نہ رہے۔ یعنی اگر وہ ضائع ہو جائے تو بینک اس رقم کا ضامن ہو، صرف بطور "امانت" کے وہ رقم بینک کے پاس نہ دے، اس لئے کہ "امانت" کی رقم مضمون نہیں ہوتی، "الایت" "قرض" کی رقم مضمون ہوتی ہے۔ اس سے چھ چار کہ فقہی اعتبار سے رقم رکھوانے والوں کا مقصد بینک کو قرض دینا ہے، "امانت" رکھنا نہیں۔ البتہ اتنی بات ضرور ہے کہ اس قرض دینے سے ان حضرات کا بنیادی مقصد "بینک کو ضامن بنا کر اپنی رقم کا تحفظ حاصل کرنا ہے، اپنی رقم کے ذریعہ بینک کی ضروریات میں تعاون کر کے بینک کے ساتھ کوئی شریع اور احسان کرنا مقصود نہیں ہے۔ اور صرف اس مقصد کی وجہ سے یہ معاملہ "قرض" ہونے کی صفت سے خارج نہیں ہوتا۔ اس لئے کہ "عقد قرض" میں دو بانوں کا پایا بنانا ضروری ہے۔

- ۱۔ ایک یہ کہ ایک شخص دوسرے کو اپنا مال اس اجازت کے ساتھ دے کہ وہ جہاں چاہے اپنی ضروریات میں اس کو خرچ کرے۔ بشرطیکہ قرض دینے والا جب بھی بھی اپنی رقم کی دلچسپی کا مطالبہ کرے گا تو قرض لینے والا اس مال کے مثل اس کو واپس کرے گا۔
- ۲۔ دوسرے یہ کہ وہ مال قرض لینے والے پر "مضمون" ہوگا (یعنی اگر ضائع ہو جائے تو وہ بھی اس کے مثل ادا کرنا پڑے گا)۔

بینک میں دیکھ جائے وہاں رقم میں یہ دونوں باتیں پائی جاتی ہیں۔ جہاں تک اس بات کا تعلق ہے کہ قرض دینے والا اس قرض دینے سے قرض لینے والے پر شریع اور احسان کرنے کا ارادہ کرے کہ اس قرض دینے سے میرا مقصد اس کی ضروریات میں تعاون کرنا ہے تو یہ مقصد کسی رقم کے "قرض" ہونے کے لئے ضروری نہیں ہے۔ "قرض" کے بعض معطیات میں یہ مقصد پایا جاتا ہے اور بعض میں نہیں پایا جاتا۔ (ابتداء میں مقصد کے پائے جانے اور نہ پائے جانے سے کسی رقم کے قرض ہونے یا نہ ہونے پر کوئی اثر نہیں پڑتا)۔

چنانچہ وہ ایات میں حضرت زبیر بن عوام رضی اللہ عنہ کا واقعہ لکھا ہے کہ لوگ ان کے پاس اپنی دینیں بطور امانت رکھوانے کے لئے آیا کرتے تھے۔ اور اس رقم رکھوانے سے ان کا مقصد حضرت زبیر بن عوام رضی اللہ عنہ کے ساتھ کسی قسم کا تعاون کرنا نہیں ہوتا تھا، بلکہ اپنی رقم کی حفاظت مقصود ہوتی تھی۔ لیکن حضرت زبیر بن عوام رضی اللہ عنہ کا اصول یہ تھا کہ جب کوئی شخص ان کے پاس رقم لے کر آئے تو آپ اس سے اس رقم

میں تصرف کرنے کی اجازت اس شرط کے ساتھ لینے کہ یہ رقم میرے پاس "مضمون" ہوگی، اس اجازت اور شرط کے بعد اس رقم کو قبول فرماتے۔ چنانچہ جب آئے والا شخص "امانت" کے نام سے رقم پیش کرتا تو آپ فرماتے: "نہیں، جو سبب" یہ تو امانت نہیں، بلکہ "قرض" ہے۔ حضرت زبیر بن عوام منیج نے اس معاملے کو "مقد سلف" یعنی نقد قرض فرمایا، لہذا نقد قرض دینے والوں کا مقصد اس قرض سے حضرت زبیر بن عوام بیعت کے ساتھ تعاون کرنا نہیں تھا، بلکہ اس قرض دینے سے صرف اپنے مال کی حفاظت مقصود تھی۔^(۱)

اس تفصیل سے یہ بات معلوم ہوئی کہ اپنے مال کی حفاظت کی نیت سے قرض دینا "مقد قرض" کے معنی میں نہیں ہے۔ سچی بات یہ ہے کہ "مقد قرض" اگرچہ ایک "عقد تبرع" ہی ہے، اس لئے کہ قرض دینے والا اپنا قرض واپس نہ لینا چاہتا ہو، لیکن یہ "عقد قرض" ایسا "عقد مان" بھی ہے جس میں جائین کا کوئی نہ کوئی مفاد ضرور ہوتا ہے، چنانچہ سچی قرض دینے والے کا یہ مفاد ہوتا ہے کہ اس قرض دینے کے نتیجے میں اس کو آخرت میں اجر و ثواب ملے گا جب کہ ضرورت مقد لوگوں کو قرض دیا جائے اور قرض دینے کا مقصد ان کے ساتھ تعاون ہو (اور یہی یہ مفاد ہوتا ہے کہ قرض دینے کے نتیجے میں اس کی رقم قرض لینے والے کے لئے "مضمون" ہو جائے گی (اور اس سے نتیجے میں وہ رقم محفوظ ہو جائے گی) یہی وہ مفاد ہے جس کی وجہ سے آج کل لوگ اپنی رقمیں بینکوں میں رکھتے ہیں، اگر یہ مفاد نہ ہوتا تو لوگ اپنی رقم حفاظت کے لئے بینکوں میں نہ رکھتے۔ اس سے ظاہر ہوا کہ رقم رکھوانے والوں کا مقصد قرض دینا ہی ہے مگر چونکہ یہ بطور پرلوگوں کو مقصود نہیں ہے کہ اس قرض کے لئے بینک میں اس طرح قرض رکھانے کے عمل کو فقہی اصطلاح میں "قرض" کہنا چاہتا ہے، اس وجہ سے وہ لوگ اس عمل کو "اقراض" (یعنی قرض دینا) نہیں کہتے (جبکہ حقیقت میں یہ "اقراض" ہی ہے)۔

بعض اوقات یہ کہا جاتا ہے کہ "رنٹ اکاؤنٹ" میں رکھوائی جانے والی رقم "قرض" نہیں ہے بلکہ فقہی اصطلاح سے "امانت" کے حکم میں ہے، البتہ رقم رکھوانے والوں نے بینک کو اس کی اجازت دے رکھی ہے کہ وہ یہ رقم دوسری رقموں کے ساتھ ملا کر رکھوائیں، اور اگر بینک اس رقم کو اپنی ضرورت میں صرف کرنا چاہے تو اس کی بھی اجازت ہے۔ اور "امانت" کو استعمال کر لینے کی اجازت سے یا اس کو اپنے دوسرے احوال میں غلط ملط کرنے کی اجازت سے وہ رقم "امانت" کے حکم سے نہیں ملتی۔ لیکن فقہاء و ائمہ سے یہ تعلق درست نہیں، اس لئے کہ رقم کا ایک جب امانت رکھنے والے کو کسی کی

اجازت دے کہ وہ اس امانت کی رقم کو اپنی رقم کے ساتھ غلط غلط کر لے تو اس صورت میں یہ فقہ "امانت" کی تعریف سے نکل کر "شرکت المملک" میں تبدیل ہو جائے گا اور وہ مال غلوط دونوں کے درمیان مشترک ہو جائے گا، جیسا کہ فقہاء کرام نے بھی اس کی تصریح کی ہے۔ (۱)

اور یہ بات فقہ میں مصرح ہے کہ مشترک مال میں ایک شریک کا دوسرے شریک کے مال پر قبضہ "قبضہ امانت" ہوتا ہے، اگر وہ بلا تعدی ہلاک ہو جائے تو شریک پر ضمان نہیں آئے گا۔ لیکن جو لوگ بینکوں میں رقم رکھواتے ہیں وہ کبھی بھی یہ نہیں چاہیں گے کہ ہماری رقم پر بینک کا قبضہ "قبضہ امانت" ہو بلکہ وہ یہ چاہتے ہیں کہ یہ رقم بینک کے ذمے "مضمون" ہو۔ اس سے بھی یقین ظاہر ہوا کہ رقم رکھوانے والے لوگ بھی بینک کے ساتھ "امانت" کا معاملہ نہیں کرنا چاہتے بلکہ "قرض" دینے کا معاملہ کرنا چاہتے ہیں۔

بہر حال ادھر کی تفصیل سے یہ بات واضح ہو گئی کہ موجودہ عام بینکوں کے تین قسم کے اکاؤنٹس میں رکھی جانے والی رقم "قرض" ہوتی ہیں، یہ قرض اکاؤنٹس ہولڈر بینک کو پیش کرتا ہے لہذا اس پر "قرض" ہی کے تمام احکام جاری ہوں گے۔

کیا عام بینکوں میں رقم رکھوانا جائز ہے؟

جب مندرجہ بالا تفصیل سے یہ حقیقت واضح ہو گئی کہ بینکوں میں رکھی جانے والی رقم "قرض" ہوتی ہے، اب ایک سوال یہ پیدا ہوتا ہے کہ کیا مسلمانوں کے لئے ان عام بینکوں میں جو سود کی بنیاد پر کام کرتے ہیں، ان میں اپنی رقم رکھوانا جائز ہے یا نہیں؟

جہاں تک "نقصان پانڈ" اور "سیونگ اکاؤنٹ" کا تعلق ہے تو چونکہ بینک اکاؤنٹ ہولڈر کو اس کی رقم پر منافع بھی دیتا ہے، اور یہ بات سچ ہے کہ ان اکاؤنٹس میں رکھی جانے والی رقم بالائے تعلق "قرض" ہوتی ہیں، لہذا بینک اکاؤنٹ ہولڈر کو اصلی رقم سے زیادہ جو رقم بھی ادا کرے گا وہ صراحتاً سود ہوگی جس کے جائز ہونے کی کوئی صورت نہیں۔ چنانچہ "اسلامی نقد اکیڈمی" نے اپنے دوسرے اجلاس میں اس پر متفقہ قرارداد بھی منظور کر لی ہے۔ لہذا جو شخص بھی مندرجہ بالا اکاؤنٹس میں رقم رکھواتا ہے وہ بینک کے ساتھ سودی "قرض" کا معاملہ کرتا ہے جو کہ حرام ہے، لہذا کسی مسلمان کے لئے مندرجہ بالا دونوں اکاؤنٹس میں رقم رکھوانا جائز نہیں۔

البتہ موجودہ دور کے بعض علماء کا کہنا یہ ہے کہ ان دونوں اکاؤنٹس میں بھی رقم رکھوانا جائز ہے،

(۱) دیکھئے: فقہ رافضی، ص ۶۷، دکنی دارالافتاء، ص ۶۶۹۔

لیکن بینک اس پر جو منافع دے، اس منافع کو اپنی ضروریات میں صرف کرنا جائز نہیں، بلکہ یا تو فقہاء پر صدقہ کر دے یا بینک کام میں صرف کر دے۔

لیکن ہم اس رائے سے اتفاق نہیں کر سکتے، اس لئے کہ منافع حاصل کرنے کی فرض سے بینک میں رقم رکھنا، چاہے اس منافع کو کسی بینک کام میں صرف کرنے کی نیت ہو، تب بھی سودی معاملے کا ارتکاب کرنا ہے اور سودی معاملے کا ارتکاب کرنا حرام ہے۔

بات دراصل یہ ہے کہ سود کو کسی بینک کام میں صرف کرنے کا مشورہ باہم اس شخص کو دیا جاتا ہے جس نے جہالت اور شرعی مسائل سے ناواقفیت کی وجہ سے غیر شرعی طریقہ سے معاملہ کر لیا ہو اور اس کے نتیجے میں اس کو سودی رقم حاصل ہو چکی ہو۔ یا اس شخص کو یہ مشورہ دیا جاتا ہے جو تجارتی اور مالی معاملات میں اب تک شریعت کے احکام کی پابندی کا اہتمام نہیں کرتا تھا۔ جس کے نتیجے میں اس نے سودی رقم آچکی ہو، اور اب وہ اپنے گناہ سے توبہ کرنا چاہتا ہو اور سودی اس رقم سے خلاصی حاصل کرنا چاہتا ہو تو اس کو یہ کہہ جاتا ہے کہ تم ثواب کی نیت کے بغیر یہ رقم کسی بینک مصرف میں صرف کر دو۔ چنانچہ اسے یہ نصیحت جو شریعت کے احکام کا پابند ہے، وہ اگر اپنی رقم سودی اکاؤنٹ میں اس نیت سے رکھائے کہ جو سود حاصل ہو گا اس کو کسی بینک مصرف میں صرف کر دوں گا تو اس کی مثال ایسی ہے جیسے وہ کسی نیت سے گناہ کا ارتکاب کرے کہ بعد میں توبہ کر لوں گا۔ سب کا ایک مسلمان یہ واجب ہے کہ گناہ کا ارتکاب ہی نہ کرے کہ بعد میں اس سے توبہ کرے۔ وضو اور نماز چھوڑ آئے۔

مدرجہ بالا تفصیل تو مسلمانوں کے لئے موجودہ عام بینکوں کے بارے میں ہے، جہاں تک غیر مسلموں کے بینک میں ان بینکوں کا تعلق ہے جن کے مالک بھی غیر مسلم ہیں تو ان کے بارے میں موجودہ علماء کا کہنا ہے کہ ان بینکوں میں رقم رکھنا اور اس رقم پر سود بینک جو منافع دے اس کو لینا جائز ہے۔ لیکن بیادامہ ابوسفید کا یہ قول ہے کہ "تبعہ احمدیہ" اور "تبعہ حنفیہ" یعنی کافر بنی کا مال اس کی رضا مندی سے لینا جائز ہے اور یہ کہ مسلمان اور عربی کے درمیان "سوا" نہیں ہوتا۔

لیکن مجدد فقہاء کے بعض علماء کے مندرجہ بالا قول کو قبول نہیں کیا، حتیٰ کہ متاخرین مضامین نے اس کے مطابق فتویٰ بھی دیا ہے کہ اگر مسلمان کسی غیر مسلم سے قرض لے گا تو اس سے قرض لینا جائز ہے۔ چنانچہ والے سے معاملہ اور اس کے مال کی طرف سے اعلان جنگ ہے۔ لہذا عام مسلمانوں میں یہ مناسبت نہیں۔ ایک مسلمان دوسرے کا معاملہ کرے اگرچہ وہ معاملہ سودی نہ ہو تو اس سے

ملیں یہاں ایک نقطہ قابل توجہ ہے وہ یہ کہ اگرچہ مسلمانوں کے لئے سودی معاملات حرام ہیں۔

مغربی ممالک میں قرض کا تسلط اور کنٹرول ہے، اور ان کے کنٹرول کے اہم عوامل میں سے ایک یہ ہے کہ انہوں نے مسلم ممالک کی دولت کو یا تو غصب کر لیا ہے یا مسلم ممالک نے ان مغربی ممالک سے جو قرض لیا ہے، اس قرض پر سود کی صورت میں مسلمانوں کا مال حاصل کر لیا ہے۔ دوسری طرف مسلمانوں نے جو بڑی بھاری رقمیں ان ممالک کے بینکوں میں رکھوائی ہیں ان رقموں پر بھی ان کا قبضہ ہے، اور اسی رقم کو وہ اپنی ضروریات میں صرف کرتے ہیں، بلکہ اسی رقم کو مسلمانوں ہی کے خلاف سیاسی اور جنگی تکنیکوں کو بڑا کرنے کے لئے استعمال کرتے ہیں۔ لہذا اگر مسلمان اپنی رقم پر ملنے والے سود کو دہار دے تو اس کے ذریعے ان کا دارو کھاتہ توجہ ہوگی۔ ان حالات کی وجہ سے میرا حلقہ اس طرف مائل ہے کہ مسلمانوں کے لئے غیر مسلم ممالک میں غیر مسلموں کے بینکوں سے اپنی رقم پر ملنے والے سود کو وصول کر لینا جائز ہے، لیکن اس رقم کو اپنی ضروریات میں صرف کرنا حلیہ نہیں ہے بلکہ بائیت ثواب کی ایک مصرف میں خرچ کر دینا چاہئے۔ اس طرح جو مسلمان اپنی رقمیں ان کے بینکوں میں رکھ کر مسلمانوں کو نقصان پہنچانے کے کام میں ان کا فردوں کے ساتھ تعاون کرتے ہیں، ان تعاون میں کو ہوا جائے گی۔ بہر حال، یہ مسئلہ علامہ کی خدمت میں پیش ہے کہ وہ اس کے بارے میں کوئی حتمی فیصلہ فرمائیں۔

سودی بینک کے کرنٹ اکاؤنٹ میں رقم رکھوانا

جہاں تک سودی بینک کے "کرنٹ اکاؤنٹ" میں رقم رکھوانے کا تعلق ہے تو جیسا کہ میں نے پہلے عرض کر دیا کہ اس "اکاؤنٹ" میں رقم رکھوانے والے کو بینک کوئی نفع یا سود نہیں دیتا ہے، لہذا اس اکاؤنٹ میں رقم رکھوانے سے سودی قرض کے معاہدے میں داخل ہونا لازم نہیں آتا، اس حیثیت سے "کرنٹ اکاؤنٹ" میں رقم رکھوانا جائز ہونا چاہئے۔ لیکن بعض علماء معاصرین نے اس پر اذکار کیا ہے کہ اگرچہ یہ سودی قرض تو نہیں ہے لیکن اس صورت میں سودی معاملات میں بینک کے ساتھ اعانت تو ہوتی جارہی ہے، اس لئے کہ یہ بات بالکل ظاہر ہے کہ اس اکاؤنٹ میں رکھی جانے والی رقم کو بینک منجھ کر کے نہیں رکھ دیتا، بلکہ بینک اس رقم کو بھی سودی قرضوں میں دے کر اس پر منافع حاصل کرتا ہے، لہذا رقم رکھوانے والا بینک کے ساتھ سودی معاملات میں تعاون میں جائے گا۔

لیکن اس اشکال کو مندرجہ ذیل طریقوں سے دور کرنا ممکن ہے:

۱۔ بینکوں کا یہ معمول ہے کہ "کرنٹ اکاؤنٹ" میں رکھی گئی تمام رقموں کو اپنے استعمال میں نہیں لاتے، بلکہ اس رقم کی ایک بڑی مقدار اپنے پاس اس قرض سے رکھتے ہیں کہ اس کے ذریعہ رقم اکاؤنٹ

والوں کی غلبہ کو روکنے پر آلیا جائے، اور چونکہ بینک کے اندر تمام رقومات ایک تھا جس پر ہی عمل رکھی جاتی ہیں، اس لئے کسی بھی اکاؤنٹ ہولڈر کے لئے یہ یقین کرنا ممکن نہیں ہے کہ اس کی رقم کسی سودی معاملہ میں گم نہیں ہے۔

۲۔ دوسرے یہ کہ بینک کے پاس رقم لگانے کی بے شمار جگہیں ہوتی ہیں وہ سب کی سب جگہیں شرعاً ممنوع نہیں ہوتیں بلکہ ان میں بعض جگہیں ایسا ہوتی ہیں کہ ان میں خرچ کرنا اور رقم لگانا حرام نہیں ہوتا۔ لہذا کسی بھی اکاؤنٹ ہولڈر کے لئے یقینی طور پر یہ کہہ ممکن نہیں ہے کہ اس کی رقم جس جگہ پر صرف ہوئی ہے جو شرعاً حلال نہیں ہے۔

۳۔ غیر سودی قرض کا معاملہ شرعاً جائز معاملہ ہے، اور "نقد" کا حکم یہ ہے کہ وہ "مقدود موصو" میں متعین کرنے سے متعین نہیں ہوتا۔

اور کرنٹ اکاؤنٹ میں جو شخص بھی کوئی رقم رکھتا ہے تو بینک کو قرض دینے کے نتیجے میں، اور رقم اس کی ملکیت سے نکل کر بینک کی ملکیت میں، اس میں ہوتا ہے۔ اب بینک اس رقم میں جو کچھ تصرف کرے گا وہ اکاؤنٹ ہولڈر کی ملکیت میں تصرف کرنا نہیں ہوگا بلکہ اس کی اپنی ملکیت میں یہ تصرف ہوگا، لہذا اس تصرف کا اکاؤنٹ ہولڈر کی طرف منسوب نہیں کیا جائے گا۔

۴۔ کسی شخصیت پر اہانت نہ کرنا اگرچہ حرام ہے، لیکن فقہاء کرام نے اس کے کچھ صول بھی بیان فرمائے ہیں جن کی تفصیل کا یہاں موقع نہیں۔ (۱)

میرے والدہ ماجدہ حضرت مومنہ مطلقہ محمد شفیع صاحبہ نے اس موضوع پر ایک مستقل رسالہ تحریر فرمایا ہے، اور "اہانت" کے مسئلے میں جتنی تفصیل چاہیے آئی ہے ان سب کو اس رسالے میں جمع فرمایا ہے۔ یہ رسالہ "ادکام القرآن" عربی کی تیسری جلد کا جزء بن کر شائع ہو چکا ہے، میں رسالے کے آخر میں اس مسئلہ کا خلاصہ اس طرح تحریر فرمایا کہ:

"اگر الانسان على شعيرة مريم مطلق بعض ثغري غنى فبانه تعالى ولا
تعاونوا على الاثم والعدوان و فوبه تعالى" افسر اكون ملهم الله بمرص
وسكن الاطاعة خفيفة هي ما قامت المشقة بهي عمل شعيرة ولا
بالعقوبة ولا بد لا اذنة او انصريح بها او نعتها في استعمال هذا الله؛

(۱) اگر شخص کی ضرورت ہو تو ماحول فرمایا گیا، اور اگر اس کو دالہ، جلد ۵، صفحہ ۵۰۰۔ عملہ، آقا محمد رضا جلد ۸، صفحہ ۱۱۷۔
شرح لمعہ، جلد ۹، صفحہ ۳۹۰۔ نہلیہ، آستان قدس، جلد ۳، صفحہ ۳۵۳۔ دواش و شروانی، عل فقہ الحنفی، جلد ۴، صفحہ ۳۱۷۔
۳۱۷۔ مغربی، المغزائی، جلد ۲، صفحہ ۳۳۔ نعل، جلد ۱۰، دالہ و شروانی، جلد ۵، صفحہ ۱۵۔

بحث لا یحتمل غیر المعصیۃ وما لم تقم المعصیۃ بعینہ لم یکن من الاعادة حقنۃ بن من یسبب ومن اطلق علیہ لفظ الاعادة فقد تصور الخوف صورۃ اعادة کما مر من السیر الکبیر۔

ثم قال ان کفی مباحرا کا وداعیا الی المعصیۃ بالمسبب فیہ حرام کذا اعادة علی المعصیۃ سهر القرآن کقولہ تعالیٰ: لا تسوا الذین بذلوا من قبلہم وقلوبہم تعالیٰ فلا تخضعن بالقول وقولہ تعالیٰ: لا یرجن الا ذل وان لم یکنی محرکا وداعیا بل موصلا محضا وھر مع ذلک مب۔
قرحت بحث لا یحتاج فی اعادة للمعصیۃ بہ الی احداث صنعة من اهل الذل کبیع السلاح من اهل الذلۃ وبيع العصیر من یخذل خیرا وبيع الامر من یحیی بہ واسارة البیت من یبيع فیہ الحمر لو یتخذها کبۃ لو یبت ذر وامنھا فکفہ مکروه تحریرا منہ ان یعلم بہ العالم والآخر من یوزن نصریح بہ باللسان فانه ان لم یعلم کان مصلوبا وان علم یصرح بکفی داخل فی الاعادة المحرمة

وہی تنبہ سبباً حیاً، بحث لا یفصح فیہ لمعصیۃ علی حالتہ لعموجوتہ
ن یحتاج الی احداث صفة فیہ کبیع الذلۃ من اهل الذلۃ وامنھا فکفہ
مکروه تنزیہاً۔ (۱)

اعانت علی المعصیۃ لغیر قرآن کی رو سے مطلقاً حرام ہے۔ قرآن کریم میں اللہ تعالیٰ کا ارشاد ہے "وَنُذِرُوا عَلَى الْاَنَامِ بِالْمَنَافِعِ" یعنی گناہ اور نیکوئی میں
نیز دوسرے کی اعانت مت کرؤ۔ (۱) دوسری جگہ ارشاد ہے "قلی اکون جہرا
نہر من" یعنی میں کبھی غریبوں کی مدد نہیں کروں گا۔ (۲) لیکن حقیقت میں
"مت" اس کو کہا جاتا ہے کہ میں جہنم کی مددگار کے عین فعل سے وہ سمیت قائم
ہے۔ یہی صودت میں ممکن ہے جب یا تو مددگار اعانت کرنے کی نیت نہیں کرے یا
نیت کرنے کی نیت نہ کرے یا اس چیز کے استعمال کو ہی محبت کے کام کے

۱۔ ۱۔ نام القرآن ص ۲۳، ص ۳۴۔

۲۔ سورۃ الزمر ص ۳۰۔

۳۔ سورۃ الزمر ص ۳۰۔

کر دی یہ کراپ چوڑے دیا تو اس صورت میں بائع اور آجر حرام کام پر اجماع کرنے والے ہو جائیں گے۔

اور اگر وہ سبب قریب نہیں ہے بلکہ سبب بعید ہے کہ موجودہ صورت میں اس سے معصیت صادر نہیں ہو سکتی بلکہ اس کے ذریعہ معصیت کو انجام دینے کے لئے اس میں تہدیل کی ضرورت پیش آئے گی مثلاً فقہ پروردگاروں کے ہاتھ دو فروخت کرنا وغیرہ تو یہ صورت مکر وہ و حرام ہی ہے۔^(۱)

حضرت ولید صاحبؒ نے اپنے ایک اردو کے مت لے میں اس مسئلہ کو اور زیادہ واضح کرتے بیان فرمایا ہے جس کا خلاصہ منہ جذاً لے ہے:

”اگر ’’مستحب‘‘ کے مفہوم کو مطلقاً سببیت کے لئے عام رکھ جائے تو شاید دنیا کا کوئی صباغ کام بھی صباغ اور ہر نہیں ہے مگر مثلاً زمین سے نلہ اور پھل اگانے والا جس کا بھی جب بنتا ہے کہ اس نلہ اور کھرات سے امداد اللہ (اللہ کے دشمنوں) کو قطع پہنچے۔ کپڑا بنانا، مکان بنانا، عرووف اور امتیازی چیزیں بنانا، ان سبب میں بھی یہ ظاہر ہے کہ ہر ایک نیک اور خا جران کو خریدنا ہے اور استعمال کرتا ہے اور اپنے نفسی و تجور میں بھی استعمال کرتا ہے۔ اور جب اس مکان چیزوں کا بنانے والا ہوتا ہے۔ اگر اس طرح حرمت کو عام کیا جائے تو شاید دنیا میں کوئی کام بھی جائز نہ رہے اس لئے ضروری ہے کہ سبب قریب اور بعید کا فرق کیا جائے۔ سبب قریب ممنوع اور سبب بعید صباغ ہے۔ نہ کہ وہ مثلاً سبب کی سبب سبب بعید کی مثالیں ہیں اس لئے وہ ہر چیز میں ملتی۔

پھر سبب قریب کی بھی دو قسمیں ہیں۔

نیک سبب جالب دباغت جو گناہ کے لئے محرک ہو کہ اگر یہ سبب نہ ہوتا تو صدور معصیت کے لئے کوئی اور گناہ ہی وجہ نہ تھی ایسے سبب کا ارتکاب گویا معصیت ہی کا ارتکاب ہے۔ علامہ شاطبیؒ نے ”موافقات“ کی جلد اول کے مقدمہ میں ایسے ہی اس سبب کے متعلق فرمایا ہے کہ ”انفع النسيب: انفع للنسيب“ (یعنی سبب کا ارتکاب سبب ہی کا ارتکاب ہے) چونکہ ایسے اس سبب معصیت کا ارتکاب گویا خود معصیت ہی کا ارتکاب ہے اس لئے معصیت کی نسبت اس شخص کی طرف ہی کی

جائے گی جس نے اس کے سبب کا ارتکاب کیا، کسی فاعل غناور کے درمیان میں جائے ہوئے سے معصیت کی نسبت اس سے متعلق نہیں ہوگی۔ جیسا کہ مدعیٹ شریف میں دوسرے قصص کے ماں باپ کو گولی دینے والے کے حق میں اپنے ماں باپ کو گولی دینے والا کہا گیا ہے، کیونکہ ایسا تنہا لکھنے پر قرآن وحدیث خور ایک معصیت ہے۔

سبب قریب کی دوسری قسم یہ ہے کہ وہ سب قریب تو ہے مگر معصیت کے لئے ترک نہیں ہے بلکہ حدود و معصیت کسی دوسرے فاعل غناور کے اپنے فعل سے ہوتا ہے، جیسے بیع بمعصر منس بہتخذ حذرہ یا زجر، ذلہا، لیس بمعید حب ذلہا، عدم وغیرہ تو یہ بیع اور اجارہ اگرچہ ایک حیثیت سے معصیت کا سبب قریب مگر بذات خود جالب اور محرک لکھنے نہیں ہیں۔

یہ سبب قریب کا حکم یہ ہے کہ اگر بیچنے یا اجارہ دہ نے والے کا مقصد مشتری اور ناجائز کی اعانت علی الکھصیہ ہو تو یہ خود ارتکاب معصیت اور اعانت علی الکھصیہ میں داخل ہو کر قطعاً حرام ہے۔ اور اگر بیچنے والے اور خریدنے والے کا یہ مقصد نہ ہو تو بھروسہ صورتیں ہیں: ایک صورت یہ ہے کہ بیچنے والے کو معلوم ہی نہ ہو کہ وہ شخص شیر و انگور خرید کر سرک بنائے گا یا شراب بنائے گا، اس صورت میں تو یہ بیچ جا کر بہت جرتز ہے، و اگر بائع کو معلوم ہو کہ یہ شخص شیر و انگور سے شراب بنائے گا تو اس صورت میں بیچنا مکہا ہے۔

پھر اس کروائی میں دو قسمیں ایک یہ کہ وہ بیع کسی تغیر اور تبدیلی کے بغیر بیعت معصیت میں استعمال ہوتی ہو تو اس صورت میں اس کی بیع مکروہ تحریمی ہے۔ دوسری یہ کہ وہ بیع کچھ تصرف اور تبدیلی کے بعد معصیت میں استعمال ہو سکے گی تو اس صورت میں اس کی بیع مکروہ تحریمی ہے۔ (۱)

لہذا سبب مندرجہ بالا بنیاد پر چنک میں رکھی گئی رقوم میں غور کیا تو اس سے یہ بات سامنے آتی کہ کسی شخص کا "گرنٹ الاؤنس" میں رقم رکھنا سودی معاملات کا ایسا محرک اور سبب نہیں ہے کہ نہ یہ شخص چنک میں رقم نہیں رکھوئے گا تو چنک سودی لین دین کے تناہ میں جتا نہیں ہوگا، لہذا ایسے شخص سبب قریب کی قسم دینی میں داخل ہے۔ اور عام طور پر چنک میں رقم رکھوانے والے کا یہ مقصد نہیں ہوتا۔

لہذا بینک نہ تو اصل رہائش گاہ کا ضامن ہوتا ہے اور نہ ہی منافع کا ضامن ہوتا ہے، البتہ اگر بینک کی طرف سے نقدی اور زیادتی پالی جائے تو اس صورت میں بینک نقدی اور زیادتی کے بقدر ضامن ہوگا۔ میرے خیال میں بینک میں بطور امانت رکھوانے والوں (ڈپازٹرز) اور بینک کے کاروبار میں حصہ دار بننے والوں (یعنی ڈائریکٹران اور اسپانسرز اور شیئرز ہولڈرز) کی حیثیتوں میں فرق ہے، اور وہ یہ کہ "بینک" اور "ڈپازٹرز" کے درمیان "عقد مضاربت" ہوتا ہے، جبکہ حصہ داروں کے درمیان آپس میں "عقد شریعت" ہوتا ہے۔ یہی وجہ ہے کہ حصہ داروں کو بینک کی عام بینفٹ میں اپنی آواز اٹھانے کا حق بھی حاصل ہوتا ہے تو یا کہ حصہ داروں نے اپنا مال اور اپنا عمل دلوں بینک کو پیش کر دیا ہے، چنانچہ شرکاء کی یہی کیفیت ہوتی ہے۔ لیکن ڈپازٹرز کو یہ حق نہیں ہوتا کہ وہ بینک کی عام بینفٹ میں اپنی آواز اٹھا دیں اور نہ ہی بینک کے کاموں کی منصوبہ بندی اور اس کو آسان بنانے میں ان کو کسی قسم کے تصرف کا اختیار ہوتا ہے، بلکہ یہ لوگ صرف اپنی رقم بینک کو پیش کر دیتے ہیں، چنانچہ بین بینفٹ عقد مضاربت میں رہ رہ مال کی ہوتی ہے۔

پھر یہ تمام بینک کے شرکاء یعنی شیئرز ہولڈرز بحیثیت مجموعی ڈپازٹرز کے لئے ان کی امانتوں کے سرمایہ کے تناسب سے ان کے "مضارب" ہوتے ہیں، لہذا حصہ داروں کا آپس میں تعلق بخیر "شرکاء" کے ہے اور "ڈپازٹرز" کے ساتھ ان کا تعلق بخیر "مضارب" کے ہے، اور اسلامی فقہ میں اس طرح کے دو قسم کے تعلقات کوئی غیر مانوس نہیں ہیں۔ چنانچہ فقہاء نے لکھا ہے کہ اگر مضارب مال مضاربت کے ساتھ اپنا مال مخلوط کر دے تو یہ جائز ہے اور اس صورت میں یہ نصف مال میں مضارب اور نصف مال میں مالک متصور ہوگا۔^(۱)

بینک میں رکھی گئی امانتوں کا ضامن

مندرجہ بالا تفصیل سے یہ واضح ہو گیا کہ مردہ بینکوں میں جو رقم رکھوائی جاتی ہیں وہ بینک کے ذمہ قرض ہوتی ہیں۔ چاہے وہ رقم "فرض ڈپازٹ" میں رکھی ہو یا "کرنٹ اکاؤنٹ" میں ہو یا "سیونگ اکاؤنٹ" میں ہو۔ اور یہ تمام قسمیں بینک کے ذمہ پر ہوتی ہیں اور ڈپازٹرز کو وہ رقم واپس کرنا بینک کے ذمہ لازم ہوتا ہے، چاہے بینک کو اپنے کاروبار میں نفع ہو یا نقصان ہو۔ اس لئے کہ قرض ہر حال میں مستحق قرض ہر مضمون ہوتا ہے۔ اسی طرح اسلامی بینکوں کے کرنٹ اکاؤنٹ میں بھی رکھی گئی رقم قرض ہوتی ہے اور بینک کے ذمہ مضمون ہوتی ہے۔

اب یہاں ایک سوال پیدا ہوتا ہے کہ ان قرضوں کا مہمان "شرکاء بینک" اور ڈیپازٹرز دونوں ہو گا یا صرف "شرکاء" ہی ہو گا؟

اس کا جواب یہ ہے کہ یہ ضمان صرف شرکاء ہی ہو گا ڈیپازٹرز پر نہیں ہو گا، اس لئے کہ قرض لینے والا "بینک" ہے اور "شرکاء" بینک کے مالک ہیں، جب کہ تمام ڈیپازٹرز یعنی "کرنٹ اکاؤنٹ" میں رقم رکھوانے والے بینک کو قرض دینے والے ہیں اور ایک قرض دینے والا دوسرے قرض دینے والے کے لئے قرض کا ضامن نہیں ہوتا۔ اسی طرح عروہ بینکوں کے "فکس ڈیپازٹ" اور "سیونگ اکاؤنٹ" میں رقم رکھوانے والے بینک کو قرض دینے والے ہوتے ہیں اور بینک ان سے قرض لینے والا ہوتا ہے۔

جو لوگ اسلامی بینکوں کے "سرمایہ کاری اکاؤنٹ" میں رقم رکھواتے ہیں، ان کے بارے میں ہم نے پیچھے عرض کیا تھا کہ یہ لوگ "عقد مضاربت" کے "رب المال" یعنی سرمایہ کار ہوتے ہیں، جب کہ "بینک" کے حصہ دار اپنے حصہ کی نسبت سے شرکاء اور "امانت رکھوانے والوں" کے حصے میں "مضارب" ہیں۔

لہذا بینک کا سرمایہ "حصہ داروں" اور "ڈیپازٹرز" کے درمیان مشترک اور مخلوط ہو گا اور ان دونوں میں سے ہر ایک اپنے اپنے سرمایہ کے بقدر نفع و نقصان میں بھی شریک ہو گا۔ البتہ چونکہ "کرنٹ اکاؤنٹ" میں رکھوائی جانے والی رقم بینک کے ذمے قرض ہوتی ہے، اور بینک اس رقم کو اپنے تمام معاملات میں استعمال کرتا ہے اور اس کا نفع بھی حصہ داروں اور امانت داروں کو پہنچتا ہے، لہذا جن قرضوں سے حصہ دار اور امانت دار دونوں نفع اٹھاتے ہیں تو اس قرض کے ضامن بھی دونوں ہی ہوں گے۔ علامہ مساکینی فرماتے ہیں:

"ولو استقرض (ای قرضہ) ما لا لزومہما جميعا، لانة تضامن

بالعقد فکان کلہما صرف، فثبت فی حقہ وحقی شریکۃ۔"

یعنی اگر دو شریکوں میں سے ایک نے کسی سے قرض لیا تو وہ قرض دونوں شریکوں پر لازم ہو جائے گا، اس لئے کہ یہ عمل عقد کے ذریعے مال کا مالک بننا ہے تو یہ بخیر "صح صرف" کے ہو گیا۔ لہذا یہ مال قرض لینے والے اور اس کے شریک دونوں کے ذمے لازم ہو جائے گا۔

اور یہ اس مشہور اصول کی بنیاد ہے کہ "معاہج بالضممان یعنی رسک کے بقدر نفع ہے اور الخسار بالغرم" یعنی نقصان نفع کے مضارب سے ہے۔

دوسرے لفظوں میں یوں کہا جاسکتا ہے کہ بینک "کرنٹ اکاؤنٹ" کے اعتبار سے قرض لینے والا ہے، اور بینک اپنے حصہ داروں، ذریعہ پارٹنرز یعنی "نئس ذیپازٹ" اور "سیونگ اکاؤنٹ" میں رقم رکھوانے والوں کے ساتھ مل کر کام کرتا ہے، اس لئے یہ دونوں فریق بینک کے ساتھ اس کی تمام کاروائیوں میں شریک ہوتے ہیں۔ اور جن کاروائیوں میں یہ دونوں شریک ہوتے ہیں، ان کی تکمیل کے لئے "کرنٹ اکاؤنٹس" کی رقموں کو بطور قرض خرچ کیا جاتا ہے، اس لئے ان قرضوں کے ضامن بھی یہ دونوں ہوں گے۔ لہذا "کرنٹ اکاؤنٹس" میں رقم رکھنے والے جب رقم کی واپسی کا مطالبہ کریں تو پہلے ان کے مطالبات کو پورا کیا جائے گا، اس کے بعد حصہ داروں اور "سرمایہ کار" کے اکاؤنٹس میں رقم رکھوانے والوں کے درمیان بقیہ تقسیم کیا جائے گا۔ لہذا اگر کسی وقت بینک کو نقصان پہنچے تو سب سے پہلے "کرنٹ اکاؤنٹس" میں رقم رکھوانے والوں کو ان کی رقمیں واپس کر کے ان کے قرض کو ادا کیا جائے گا، اس کے بعد ان کی رقمیں بینک میں بطور قرض رکھی گئی ہوں گی، اور بینک کے حصہ دار اور "سرمایہ کار" کے اکاؤنٹس میں رقم رکھوانے والے اپنے اصل سرمایہ اور بقیہ کے اس وقت مستحق ہوں گے جب "کرنٹ اکاؤنٹس" والوں کا قرضہ مکمل ادا کر دیا جائے گا کیونکہ یہ دونوں اس رقم کے قرض لینے والے ہیں۔

البتہ اس پر ایک نکال یہ ہوتا ہے کہ ایک شخص "سرمایہ کار" کے اکاؤنٹ میں بھی داخل ہوا ہے حالانکہ اس سے پہلے "کرنٹ اکاؤنٹ" میں بہت سے لوگ اپنی اپنی رقمیں بطور قرض رکھوا چکے ہیں، یہ شخص ان قرضوں کا کیسے ضامن ہوگا جو قرضے بینک نے اس وقت لیے تھے جب یہ شخص بینک کے ساتھ اس کے معاملات میں شریک بھی نہیں ہوا تھا؟

اس اشکال کا جواب یہ ہے کہ جو شخص کسی جاری تجارت میں بحیثیت شریک داخل ہوتا ہے تو وہ اس تجارت کے تمام دیون اور تمام منافع میں شریک ہوتا ہے، چاہے وہ دیون اس شخص کے تہات میں داخل ہونے سے پہلے ہی کے ہوں۔ لہذا "سرمایہ کار" کے اکاؤنٹس میں رقم رکھوانے والے بحیثیت "شریک" بینک کے کاروبار میں داخل ہوں گے تو بینک کے ساتھ تمام قرضوں کے ضمان کو بھی برداشت کر لیا جائے گا۔

کرنٹ اکاؤنٹ سے "رہمن" یا "ضمان" کا کام لینا

اسلامی فقہ ائمہ کی طرف سے "کرنٹ اکاؤنٹ" سے رہمن کا کام لینے کا مسئلہ بھی اٹھایا گیا یعنی "کرنٹ اکاؤنٹ" والے شخص کے لئے کیا جائز ہے کہ اس کی جو رقم کرنٹ اکاؤنٹ میں رکھی ہے

اس کو اپنے کسی ایسے دین کے کوئی رکن رکھو اسے جو دین کسی بھی سبب سے اس کے ذمے واجب ہو چکا ہے؟

اس کا جواب یہ ہے کہ مجبور فقہاء کے نزدیک صرف وہی چیز رکن بن سکتی ہے جو مال منعم ہو اور اس کی بیع جائز ہو۔^(۱) لہذا دین کے اندر ”رکن“ بننے کی صلاحیت نہیں کیونکہ تیسرے آدمی کو دین فروخت کرنا جائز نہیں ہے، اور ہم پیچھے بیان کر چکے ہیں کہ ”کرنٹ اکاؤنٹ“ میں رکھی گئی رقم بینک کے ذریعے دین ہوتی ہے۔ لہذا مجبور فقہاء کے قول کے مطابق اس رقم کو دین بنانا درست نہیں۔ البتہ فقہاء مالکیہ کے نزدیک یہ دین اور غیر یہ دین دونوں کے پاس دین کو رکن رکھنا جائز ہے، البتہ یہ دین کے پاس دین کو دین رکھوانے کی شرط یہ ہے کہ جو دین رکن ہے اس کے مالک لینے کی مدت اس دین کی مدت کے برابر یا اس سے زیادہ ہو جس دین کا یہ دین بنا ہے۔ چنانچہ علامہ صہبائی فرماتے ہیں:

”وشرط فی صحۃ ربحہ من الذین ان یكون یجوز لھن مثل لعل الذین
لذی ربح لا یبعد لا یقرب لا یتقاء۔ بعد محله کل مختلف مصدر فی بیع
یجوز۔ و یستغنی الا ان یجعل بید امین علی محل لعل الذین لذی ربح بہ“

یعنی دین کو دین کے پاس رکن رکھوانے کی شرط یہ ہے کہ رکن والے دین کی ”مدت“ اس دین کی مدت کے مثل یا زیادہ ہو جس کی طرف سے وہ دین رکن رکھوایا ہے، اس سے پہلے نہ ہو، اس لئے مدت رکن پوری ہو جانے کے بعد دین کا سرگن کے پاس دین ”قرض“ کی طرح ہے، اور عقد بیع کے بعد ”قرض اور قرض“ دو صورت داخل ہونا لازم آجائے گا۔ البتہ اگر یہ طے ہو جائے کہ ”مدت رکن“ پوری ہونے کے بعد وہ دین مدت دین تک کسی تیسرے امانت دار شخص کے پاس رکھا جائے گا تو یہ معاملہ درست ہو جائے گا۔^(۲)

بہر حال، اس عبادت کی روشنی میں ”کرنٹ اکاؤنٹ“ کو بطور ”رکن“ استعمال کرنے کی مختلف صورتیں ہو سکتی ہیں:

۱۔ پہلی صورت یہ ہے کہ کسی بینک کا دین اس شخص کے ذمے ہو جس کا ”کرنٹ اکاؤنٹ“ اس بینک میں موجود ہے، اور وہ شخص دین کی توثیق کے لئے اپنا کرنٹ اکاؤنٹ بینک کے پاس بطور رکن رکھو اسے۔ یہ صورت مالکیہ کے نزدیک جائز ہے بشرطیکہ ”کرنٹ اکاؤنٹ“ کی مدت کو دین کی ادائیگی

(۱) لکھنؤ لاہین فقہاء مع الشرح و التعلیل ج ۲، ص ۵۵۔

(۲) حاشیہ اعدادی جامعہ الشریعی علی مجمع البیان، ج ۵، ص ۳۰۰۔

کی مدت تک اس طرح مؤخر کر دیا جائے کہ کرنٹ اکاؤنٹ کے مالک کو دین کی مدت سے پہلے اپنے اکاؤنٹ سے بینک کے دین کی مقدار سے زیادہ رقم کھوانے کا اختیار نہیں ہوگا۔ البتہ جمہور فقہاء کے قول کے مطابق کرنٹ اکاؤنٹ کی رقم کو رہن رکھنا درست نہیں، اس لئے کہ وہ رقم بینک کے اسے دین ہے، اور دین ایسا ”یقین“ نہیں جس کی تصدیق درست ہو۔ (اور رہن کا یقین ہوتا ضروری ہے)

۲۔ دوسری صورت یہ ہے کہ دائن بینک کے علاوہ کوئی تیسرا شخص ہو، اور پھر وہ دین اپنے کرنٹ اکاؤنٹ کو اس دائن شخص کے پاس اس طرح رکھوائے کہ وہ جب چاہے اس اکاؤنٹ سے رقم کھوا لے۔ یہ صورت بھی بالذکر کے نزدیک جائز ہے جیسا کہ اوپر بیان کیا گیا۔ البتہ جمہور فقہاء کے نزدیک چونکہ دین کا رہن جائز نہیں، اس لئے یہ صورت بھی ان کے نزدیک درست نہیں۔ البتہ اس صورت کو ”حوالہ“ کی بنیاد پر درست کرنا ممکن ہے۔ وہ اس طرح کہ کرنٹ اکاؤنٹ والا شخص اپنے قرض خواہ کو بینک کی طرف اس طرح حوالہ کر دے کہ وہ قرض خواہ جب چاہے اپنا دین بینک سے وصول کر لے۔

۳۔ تیسری صورت یہ ہے کہ دائن بینک کے علاوہ کوئی اور ہو، اور وہ دین دینوں سے یہ مطالبہ کرے کہ دین کی ادائیگی کی مدت آنے تک وہ دین بینک کے اندر موجود اپنے کرنٹ اکاؤنٹ کو محمد کر دے (اور اس میں سے کوئی رقم نہ نکالے)۔ اس صورت کو فریق ثالث کے ہاتھ میں رہن رکھوانے کے مسئلے پر منطبق کیا جاسکتا ہے۔ اس فریق ثالث (بینک) کو فقہ اسلامی میں ”محل“ کہا جاتا ہے اور اس ”محل“ کا رہن ہر بقعہ، بقعہ امانت ہوگا۔ اور ”محل“ کے لئے اس رہن میں تعارف کرنا یا اپنے مصالح میں اس کو استعمال کرنا جائز نہیں، جب کہ یہ ظاہر ہے کہ بینک کرنٹ اکاؤنٹ میں رکھی گئی تمام رقموں کو اپنے تعارف میں لاتا ہے، اس لئے جو رقم کرنٹ اکاؤنٹ میں رکھوائی جائے گی اس کے بارے میں بینک کو ”مبادلہ اور امانت“ نہیں کہا جاسکتا۔ لہذا اس صورت کو فریق ثالث یعنی محل کے ہاتھ میں رہن رکھوانے پر منطبق نہیں کیا جاسکتا۔ البتہ یہ کہنا جائے کہ دائن اور دین دونوں نے فریق ثالث (بینک) کو ضامن ہونے کی شرط کے ساتھ فقیہی مہربوں میں تعارف کرنے کی اجازت دے دی ہے۔ اس کا صریح حکم تو کتب فقہ میں مجھے نہیں ملا لیکن بظاہر یہ معلوم ہوتا ہے کہ یہ صورت شرعاً جائز ہے۔ واللہ سبحانہ اعلم۔

بہر حال یہ تفصیل تو اس صورت میں ہے جب کہ جس دین کے لئے رہن رکھوایا گیا ہے اس کی ادائیگی کی ميعاد یقین ہو، لیکن اگر یہ دین حال ہو یعنی ميعاد مقرر نہ ہو مثلاً قرض ہو، جو حنفیہ اور دوسرے فقہاء کے نزدیک مؤجل کرنے سے مؤجل نہیں ہوتا یعنی کسی بھی اس کا مطالبہ یہ جاسکتا ہے تو اس صورت میں اس اکاؤنٹ کو محمد کر کے ”حوالہ“ کی بنیاد پر ”رہن“ بنایا جاسکتا ہے۔ جیسا کہ پیچھے

دوسری صورت کے بیان میں ذکر کر دیا۔

سرمایہ کاری کی رقموں کو رہن بنانا

جہاں تک ان رقموں (انٹوں) کا تعلق ہے جو عام بینکوں کے اندر سرمایہ کاری کے لئے جمع کرائی جاتی ہیں تو ان کا حکم بچہ دہی ہے جو وہ پر ہم نے ”کرنٹ اکاؤنٹ“ کا تفصیل سے حکم بیان کیا، اس لئے کہ یہ کم بھی بینک کے پاس بطور قرض ہوتی ہے جیسا کہ کرنٹ اکاؤنٹ کی رقمیں قرض ہوتی ہیں۔ البتہ جر ٹیکس، اسلامی بینکوں میں سرمایہ کاری کے لئے جمع کرائی جاتی ہیں وہ بینک کے پاس بطور قرض جمع نہیں ہوتیں بلکہ وہ رقمیں بینک کی ملک میں داخل ہو کر سرمایہ کار کا ایک حصہ مشارع میں جاتی ہیں، لہذا جو فقہاء ”رہن المشارع“ کو جائز نہیں کہتے ان کے نزدیک اس رقم کو رہن بنانا جائز نہیں، چنانچہ فقہاء حنبی کے نزدیک صحیح قول کے مطابق مشارع کا رہن جائز نہیں اگرچہ شریک کے پاس رکھا جائے۔^(۱)

البتہ فقہ وشافعیہ، مالکیہ اور حنابلہ کے نزدیک مشارع کا رہن مکھنا جائز ہے۔^(۲)
لہذا ان فقہاء کے نزدیک اسلامی بینکوں کے سرمایہ کاری اکاؤنٹ میں رکھی گئی رقموں کو رہن بنانا جائز ہے۔

بینک کا کسی شخص کے اکاؤنٹ کو منجمد کرنا

”اسلامی فقہائین“ میں بحث و مباحثہ کے دوران ایک سوال یہ اٹھایا گیا کہ اگر بینک میں کسی کا کرنٹ اکاؤنٹ موجود ہو اور بینک کے ساتھ کسی دین کے نتیجے میں اس پر بینک کا قرض چھ لگایا ہو تو کیا بینک کو یہ اختیار ہے کہ اس کے اکاؤنٹ کی رقم کو روک دے اور اس کے اکاؤنٹ کو منجمد کر دے؟ اور جیسے بچے تمام ذلی واجبات جو سرمایہ کاری کی کاروائیوں کے نتیجے میں اس پر واجب ہوئے ہیں وہ اس کے اکاؤنٹ سے وصول کر لے؟

اس کا جواب یہ ہے کہ اگر اکاؤنٹ ہونہ کی رضامندی ہے بینک نے اس کے اکاؤنٹ کو منجمد کیا ہے تو اس صورت میں اس اکاؤنٹ پر ”رہن“ کے وہ تمام احکام مادی ہوں گے جس کی تفصیل ہم نے پہلے عرض کر دی۔ اسی طرح اگر بینک کرنٹ اکاؤنٹ سے اس کی رضامندی سے اپنا قرض وصول کر لے تو اس پر ”مقتضہ“ کے احکام جاری ہوں گے۔ لیکن اگر اکاؤنٹ ہولڈر کی اجازت کے

(۱) رد المحتار ج ۵ ص ۳۸۸۔ (۲) المحقق ابن قدامہ ج ۲ ص ۳۷۵۔

یعنی بینک اپنا قرض اس کے اکاؤنٹ سے وصول کرنا چاہیے، مثلاً بینک کا اکاؤنٹ بولڈر کے نام سے قرض ہے اور اس کی دکان میں سے قرض وادہ ہو اس سے قرض وادہ نہیں کیا، اب بینک یہ چاہتا ہے کہ اس کا جو اکاؤنٹ بینک میں موجود ہے اسی میں سے اپنا قرض وصول کر لے، تو یہ بینک کے لئے ایسا کرنا جائز ہے یا نہیں؟

اس صورت پر وہ مسئلہ صادق آتا ہے جو فقہاء اور محدثین کے یہاں "مسئلۃ الغفر" کے نام سے مشہور ہے، جس کا حاصل یہ ہے کہ اگر "دان" "مہ یون" کا مال حاصل کرنے میں کامیاب ہو جائے تو کیا "دان" کے لئے جائز ہے کہ وہ اپنا قرض اس مال سے وصول کر لے؟ اس سے بارے میں فقہاء یہ فرماتے ہیں کہ اگر مہ یون کسی جائزہ کی چیز، پر دین کی اور اس کی نہ کر رہا ہو، مثلاً یہ کہ دین کی اور اس کی نہ کر رہا ہو، یا اس وجہ سے کہ وہ متحدت ہے تو اس صورت میں "دان" کے لئے اس مال سے دین وصول کرنا جائز نہیں۔ اسی طرح اگر مہ یون نامیق دین کی اور اس کی سے مانگ ہے لیکن "دان" مدالت سے رجوع کرے اپنا دین وصول کر سکتا ہے تو اس صورت میں بھی "دان" کے لئے مہ یون کے مال سے از خود دین وصول کرنا جائز نہیں۔ اس بارے میں فقہاء کا کوئی اختلاف نہیں، البتہ امام شافعی ایک وجہ سے اس کو جائز قرار دیتے ہیں۔ لیکن اگر "دان" مدالت کے ذریعہ اپنا دین وصول کرنے پر قادر نہ ہو تو اس صورت میں مہ یون کا مال لینے یا نہ لینے کے بارے میں فقہاء کے درمیان مندرجہ ذیل اختلاف ہے۔ (۱)

۱۔ امام شافعی فرماتے ہیں کہ اگر "دان" مہ یون کا مال حاصل کرنے میں کامیاب ہو جائے تو "دان" اپنا قرض اس مال میں سے وصول کر لے، چاہے وہ مال اس قرن کی چیز سے ہو یا خلاف جنس ہو۔ امام مالک کا بھی ایک قول یہی ہے۔

۲۔ امام احمد بن حنبل کا مشہور قول یہ ہے کہ اگر "دان" مہ یون کا مال حاصل کرنے میں کامیاب ہو جائے تب بھی "دان" اس مال سے اپنا قرض وصول نہ کرے بلکہ وہ مال مہ یون کو واپس کرے، اور پھر اس سے اپنے دین کا مطالبہ کرے۔ امام مالک کا بھی ایک قول یہی ہے۔

۳۔ امام ابو حنیفہ فرماتے ہیں کہ اگر "دان" مہ یون کا مال حاصل کرنے میں کامیاب ہو جائے تو اس صورت میں یہ دیکھ جائے گا کہ یہ مال دین کی جنس کا ہے یا خلاف جنس ہے۔ اگر وہ مال دین کی جنس کا ہے تو اس صورت میں "دان" کے لئے اس مال سے اپنا دین وصول کرنا جائز ہے۔ مثلاً "دان" کے مہ یون کے نام سے دراصل تھے اور "دان" مہ یون کے دراصل حاصل کرنے میں کامیاب ہو گیا تو اس صورت میں ان

بینکوں میں رکھی گئی رقموں کی آڈیٹنگ کا طریقہ

آج کل عام بینکوں کا طریقہ کار یہ ہے کہ وہ اپنے ذمہ اور کریڈٹ کی ایک فیض شیٹ تیار کرتے ہیں۔ "کریڈٹ" میں ان رقموں کو شامل کیا جاتا ہے جو یا تو بینک کے پاس موجود ہیں یا مستقبل میں بینک کو حاصل ہونے والی ہیں۔ مثلاً دوسرا یہ جو بینک نے اپنے کلائنٹ کو دیا ہوا ہے اور بینک وہ امید ہے کہ وہ دوبارہ یہ (نفع) سودا کے ساتھ بینک کو واپس مل جائے گا۔ اور "ذمہ" میں ان رقموں کو شامل کیا جاتا ہے جن رقم کو دوسروں کو بینک سے مطالبہ کرنے کا حق ہوتا ہے اور بینک کے ذمہ ان مطالبات کو پورا کرنا ضروری ہوتا ہے۔ پانچویں عام بینکوں کا طریقہ یہ ہے کہ اکاؤنٹس کے اندر رقم کی تمام حالتوں کو "ذمہ" کے خانے میں درج کرتے ہیں، اگر لئے گئے کہ "کرنٹ اکاؤنٹ" اور "سیونگ اکاؤنٹ" میں رقم کی رقموں کو تو اکاؤنٹس ہولڈرز کے مطالبے کے وقت واپس کرنا بینک کے ذمہ لازم ہوتا ہے، اور ان فیصلہ پانچ میں رقم کی حالتوں کو ان کی مدت پوری ہونے پر واپس کرنا ضروری ہوتا ہے۔ اور دوسرا یہ جو بینک اپنے کلائنٹ کو دیتا ہے اس کو "کریڈٹ" کی فہرست میں شامل کیا جاتا ہے، اس لئے کہ بینک کو "نفع" کے ساتھ اس رقم کی واپس کی امید ہوتی ہے۔

جہاں تک اسلامی بینکوں کا تعلق ہے تو اس کی پینلس شیٹ تیار کرنے میں یہ طریقہ اختیار نہیں کیا جاسکتا، البتہ "کرنٹ اکاؤنٹ" کی رقم کو عام بینکوں کی طرح اسلامی بینک بھی "ڈپازٹ" کے خاٹے میں جمع کر سکتے ہیں۔ مگر اس کی یہ کہ جیسا کہ ہم نے پہلے عرض کیا کہ "کرنٹ اکاؤنٹ" میں رکھی جانے والی قومات بینک کے ذاتی قرض ہوتی ہیں، اور اکاؤنٹ ہولڈر کو یہ حق ہوتا ہے کہ وہ جب چاہے اپنی رقم بینک سے لے کر لے۔ مگر چونکہ اسلامی بینکوں میں سرمایہ کاری کا کاروبار "کرنٹ" میں نہیں کیا جاتا، اس لیے قرض نہیں ہو سکتا۔ بلکہ وہ یا تو "مال مضاربہ" ہوتی ہیں یا "مال شرکت" ہوتی ہیں جو بینک کی دوسری رقموں کے ساتھ گھومنا چکی جاتی ہیں، اور یہ قریب بینک کے ضمان میں نہیں ہو سکتے۔ اس لیے حقیقت میں ان رقموں کو "ڈپازٹ" کے خاٹے میں درج کرنا درست نہیں۔ اسی طرح دوسری قریب جو سرمایہ ہے بینک کے اپنے اکاؤنٹ کو دی ہوئی ہیں اس تمام رقموں کو "کریڈٹ" کے خاٹے میں درج کرنا ممکن نہیں کیونکہ ہر سرمایہ شرکت یا مضاربہ کی بنیاد پر کسی کو دی جاتا ہے وہ فیصلہ ہوتا ہے، اس لیے "کریڈٹ" سے منع کا ذکر میں ہونا تو درکنار بات ہے وہ تو اصل سرمایہ کا بھی ضامن نہیں ہوتا البتہ اگر بینک کے کوئی "معاوضہ" کی ہے تو اس کا ضمان کوئی بیع اجرت پر دی ہے تو اس کا سرمایہ بینک کے "کریڈٹ" کے خاٹے میں درج کیا جاسکتا ہے۔

لہذا مندرجہ بالا فرق کی بنیاد پر اسلامی بینک کی بینکس شیٹ عام بینکوں کی بینکس شیٹ کی مانند اسی طرح بنانا کہ اس کی ڈیپٹ اور کریڈٹ کی رقموں کے اعداد و احوال بالکل برابر ہو جائیں ممکن نہیں ہے۔ بلکہ مناسب یہ ہے کہ اسلامی بینکوں کی بینکس شیٹ تجارتی کمپنی کی بینکس شیٹ کی طرح بنائی جائے، اور یہ چیز اسلامی بینک کے مزاج کے زیادہ مطابق ہے، اس لئے کہ ”اسلامی بینک“ صرف قرض کے لین دین کرنے والا ادارہ نہیں ہے بلکہ وہ ایک تجارتی ادارہ ہے جو ملکی تجارت کے نفع و نقصان میں برابر کا شریک ہوتا ہے۔

اگر اسلامی بینک بھی اپنی بینکس شیٹ عام بینکوں کی طرح اس طرح بنائے کہ ”سرمایہ کاری اکاؤنٹ“ کی رقموں کو ”ڈیپٹ“ کے خانے میں درج کر لے اور جو سرمایہ کلائنٹ کو فراہم کیا ہے اس کو ”کریڈٹ“ کے خانے میں درج کر لے تو اس صورت میں یہ ”بینکس شیٹ“ تقریبی اور محض بنیاد پر تو درست ہوگی، لیکن حقیقی بنیاد پر درست نہیں ہوگی۔ واللہ سبحانہ و تعالیٰ اعلم۔

”سرمایہ کاری اکاؤنٹس“ کے اکاؤنٹ ہولڈرز

کے درمیان نفع کی تقسیم کا طریقہ

بینک دیپازٹس کے مسائل میں سے ایک اہم مسئلہ اس رقم پر حاصل ہونے والے نفع کی تقسیم کا مسئلہ ہے۔

اس مسئلہ میں مشکل اس لئے پیش آتی ہے کہ ”شرکت“ اور ”مضاربیت“ کا اصل میں جو تصور ہے وہ تو یہ ہے کہ یہ ایک سادہ قسم کی تجارت ہے جس میں دو یا چند افراد مل کر آپس میں تجارت کریں گے اور تمام شرکا وہ تجارت میں ابتداء سے شریک رہیں گے یہاں تک کہ تمام مالی تجارت نقد کی شکل میں حاصل ہوئے اور پھر تمام شرکا کے درمیان نفع کی تقسیم ہو جائے۔ اس صورت میں نفع و نقصان کے حساب میں کسی قسم کا ابہام باقی نہیں رہتا۔

لیکن آج کل جو بڑی بڑی شرکاتی کمپنیاں ہیں، ان میں سینکڑوں لوگ شریک ہوتے ہیں، روزانہ بے شمار افراد اس شرکاتی کمپنی سے ٹکلتے ہیں اور دوسرے بے شمار افراد داخل ہوتے ہیں۔ اور ان بات نے اس مسئلہ کو زیادہ پیچیدہ اور دشوار بنا دیا کہ موجودہ بینکوں میں ہر شخص کے اکاؤنٹ میں روٹی مٹی رقم میں روزانہ کی بیشی ہوتی رہتی ہے۔ مثلاً ایک شخص نے آج بینک میں اکاؤنٹ کھولا اور چند روز کے بعد اس کو اپنے اکاؤنٹ میں سے کچھ رقم کھوانے کی ضرورت پیش آگئی۔ پھر چند روز کے بعد اس نے

اپنے اکاؤنٹ میں کچھ رقم اور جمع کرا دی۔ یہ صورت حال صرف کرنٹ اکاؤنٹ میں پیش نہیں آتی بلکہ سیونگ اکاؤنٹ میں بھی پیش آتی ہے حتیٰ کہ "فکس ڈیپازٹ" میں بھی یہ صورت پیش آتی رہتی ہے۔ اس لئے کہ "فکس ڈیپازٹ" میں اگرچہ مدت مقرر ہوتی ہے اور اکاؤنٹ ہولڈر کو مدت پوری ہونے سے پہلے اپنی رقم اکاؤنٹ سے نکلوانے کا اختیار نہیں ہوتا لیکن پھر بھی اکثر چیکوں میں یہ معمول ہے کہ وہ فکس ڈیپازٹ ہولڈر کو بھی ضرورت کے وقت اپنے اکاؤنٹ سے رقم نکلوانے کی اجازت دے دیتے ہیں اور اس کے بدلے میں چیک ان ایام کا نسخہ کم کر دیتا ہے جتنے ایام مدت پوری ہونے میں باقی رہتے ہیں۔

دوسری طرف "فکس ڈیپازٹ" کے تمام اکاؤنٹس ایک دن اور ایک تاریخ میں نہیں کھولے جاتے بلکہ ہر شخص کے اکاؤنٹ کھولنے کی تاریخ مختلف ہوتی ہے، اسی طرح ہر شخص کے اکاؤنٹ کی مدت دوسرے سے مختلف ہوتی ہے۔ اس لئے ہر شخص کی رقم رکھوانے کا پیرایہ دوسرے شخص سے مختلف ہوتا ہے بلکہ ان کے درمیان اتنا تضاد ہوتا ہے کہ ان سب کو کسی ایک پیرایہ کے ساتھ موازنہ کرنا ممکن نہیں لہذا جب اس معاملہ کو "عقد شرکت" یا "عقد مضاربت" کی طرف تبدیل کیا جاتا ہے تو اس وقت یہ مشکل پیش آتی ہے کہ اکاؤنٹ میں رکھی جانے والی ہر رقم پر کاروبار سے جو منافع یا نقصان حاصل ہوا ہے اس کی تقسیم یا تسخیر شرکاء یا مضاربین کے معروف طریقہ سے کس طرح کی جائے گی؟

بعض حضرات نے یہ تجویز پیش کی ہے کہ اسلامی بینک بھی رئیس وصول کرنے میں اسی طریقہ اختیار کرے جو عام بینکوں نے اختیار کیا ہوا ہے۔ وہ یہ کہ "سیونگ اکاؤنٹ" اور "فکس ڈیپازٹ" میں رئیس رکھوانے کے لئے ایک تاریخ اور مدت مقرر کر دے کہ اس اکاؤنٹ میں غلام تاریخ سے غلام تاریخ تک رئیس وصول کی جائیں گی، اور اسی مدت کے لئے رقم رکھی جائے گی تاکہ تمام رئیس رکھوانے والوں کا پیرایہ ایک ہی تاریخ میں شروع ہو اور ایک ہی تاریخ پر ختم ہوا کہ بینک کو اس رقم پر حاصل ہونے والے منافع کی تسخیر شرکاء کے معروف طریقہ کی بنیاد پر کرنا ممکن ہو۔

لیکن اس تجویز پر بینک کے لئے عمل کرنا بہت مشکل ہے، اس لئے کہ بینک کے ذریعے ہونے والے لین دین کا تقاضہ یہ ہے کہ ہر شخص کا اکاؤنٹ رقم نکلوانے اور رقم رکھوانے کے لئے ہر وقت کھلا رہا ہو لہذا اکاؤنٹ میں رقم رکھوانے اور نکلوانے کے عمل کو اگر کسی خاص دن اور تاریخ کے ساتھ مقید کر دیا جائے گا تو اس صورت میں موجودہ دور کے تیز رفتار کاروبار میں مشکلات پیش آئیں گی اور لوگوں کی بہت بڑی مقدار تباہی میں نہیں لگ سکے گی، حالانکہ لوگوں کی بہتوں کو مصنوعی طور تجارتی کاموں میں لگانا بھی بڑا انتہائی بڑا نقصان ہے جو شریعت اسلام کے حاصد کے بھی موافق ہے،

اور ان بچوں کا بے مصرف پروار ہونا انتہائی ضرور کا باعث ہے جس کو دور کرنا بھی ضروری ہے۔

بعض حضرات نے ایک دوسری تجویز پیش کی ہے وہ یہ کہ بینک میں جو قریبی رکھوالی جائیں ان کو حصص کی طرح چھوٹے چھوٹے پنشنوں میں تقسیم کر دیا جائے جو جو شخص بھی بینک میں اپنی رقم رکھوانے کے لئے آئے تو وہ شخص اپنی رقم کے حساب سے واپس خرید لے۔ پھر بینک اپنے اثاثوں اور اپنی اثاثوں کی بنیاد پر روزانہ ان پنشنوں کی قیمت کا اعلان کرے کہ آج ایک پنشن کی قیمت یہ ہے۔ پھر جو شخص بینک سے اپنی رقم نکھواتا ہے تو اسی حساب سے اپنے پنشن بینک کو فروخت کر دے اور بینک اپنے ذمے یہ لازم کر لے کہ جب بھی کوئی شخص پنشن فروخت کرنے کے لئے آئے گا تو بینک اس روز کی امداد کرے قیمت پر وہ پنشن خرید لے گا، اور بینک کے اثاثوں کی قیمت میں اضافہ ہونے سے پنشن کی قیمت میں بڑھوتری ہو گا وہ اضافہ اس پنشن پر عمل ہونے والا قطع سمجھا جائے گا اور بینک کے اثاثوں کی قیمت کم ہونے کے نتیجے میں پنشن کی قیمت میں بڑھوتری ہو گی جو کہ اس پنشن پر خسار منسوب کیا جائے گا۔

مستند بلا تجویز پر بینک کے صارفین سر یہ کار کیوں نہیں تو عمل کرنا ممکن ہے لیکن بینکوں میں اس تجویز پر عمل کرنا عہد ذیل وجوہ سے بہت مشکل اور دشوار ہے:

پہلی وجہ یہ ہے کہ موجودہ بینکوں کی کاروائیاں اس بات کا تقاضہ کرتی ہیں کہ معاملات کو تجویزی سے نمٹایا جائے اور یہ تجویز اس کے ساتھ مطابقت نہیں رکھتی، اور اکاؤنٹ میں رقم رکھوانے اور نکھوانے کو خاص مقدار کے پنشن کے ساتھ مقید کرنا بھی ان معاملات میں رکاوٹ پیدا کرتا ہے جب کہ وہ پنشن بعض اوقات بہت چھوٹے ہوتے ہیں اور عام طور پر اکاؤنٹ ہولڈر اپنے ذمے واجبات کی ادائیگی کے لئے بینک کا چیک ہی مستعمل کرتا ہے اور بینک کے چیک ہی کے ذریعے رقم نکھواتا ہے۔ اب اگر ان واجبات کو ان پنشنوں پر تقسیم کر دیا جائے گا اکاؤنٹ ہولڈر ان پنشنوں کی مقدار کے حساب سے اپنے واجبات ادا کرے تو اس صورت میں شدید دشواری پیش آئے گی، اس لئے کہ ہر شخص کے واجبات دوسرے سے مختلف ہوتے ہیں، پنشنوں کے حساب سے ان کی ادائیگی ممکن نہیں ہے۔

دوسری وجہ یہ ہے کہ اس تجویز کا تقاضہ یہ ہے کہ بینک کے قدامتوں کی بازاری نرخ کی بنیاد پر بڑھتی قیمت نکالی جائے (تاکہ اس کی بنیاد پر ان پنشنوں کی قیمت روز روز متعین ہوتی رہے) ظاہر ہے کہ یہ بھی ایک دشوار عمل ہے۔

تیسری وجہ یہ ہے کہ بینک کے اکثر اہل عام طور پر نقد وادروہوں کی شکل میں ہوتے ہیں، اور موجودہ ادارہ کے طرز کی ایک جماعت کا یہ کہنا ہے کہ کسی کھفی کے حصص کی خرید و فروخت اس وقت

مثلاً: رأس المال سو روپے تھا اور جس روپے اس میں نفع کے لئے دو روپے اس کے بعد
 ہنگامے اس میں سے جس روپے نکال لیے تو اس صورت میں پونہ نفع کل مال کا
 پونہ حصہ تھا ہذا او اس نکالے جانے والے مال کا پونہ حصہ یعنی ۳۳۳ روپے
 روپیہ کا نفع ہے اور ۱۹۹ روپے اصل سرمایہ واپس ہوا ہے۔ حال کے لئے مفد
 کے اندر جو نفع دینا مشروط تھا وہ انکرنے کے بعد بوجہ باقی رہنے کا وہ اس المال ہو
 جائے گا۔ اور تجارت میں نقصان ہو جانے کے بعد ہنگامے کو مال واپس
 اس تجارت سے نکال لیا تو اس صورت میں نقصان کو نکالے جانے والے مال اور
 باقی رہ جانے والے مال دونوں پر تقسیم کیا جائے گا۔ پھر اگر حد میں اس تجارت کے
 اندر نفع ہو جائے تو اس نفع سے اس مال کی کافی نہیں کی جائے گی یہ مال ہنگامے
 واپس نکال لیا ہے۔

مثلاً: رأس المال سو روپے تھا اور جس روپے کا نقصان ہو گیا۔ پھر ہنگامے اس
 رأس المال میں سے جس روپے نکال لیے تو اس صورت میں نقصان و نفع ہی یعنی
 دو روپے واپس نکالے جانے والے مال کے مقابلے میں ہوں گے اس مال
 المال پھر دو روپے ہو جائے گا۔

بہر حال، مندرجہ بالا طریقہ سے اس تجویز کی صرف ایک شکل قابل فہم ہے۔ وہ یہ کہ اس
 المال کا مال مضرت میں سے پونہ مال واپس نکال لینا۔ لیکن اگر رب المال نے نکالنے والے مال میں
 کا پونہ حصہ اور وہی مضرت میں داخل کر دیا ہے یا یہ صورت ہو کہ اس مال مندرجہ بالا مسئلہ میں
 تو صرف ایک تھا۔ نفع نقصان میں بالکل ختم تھا۔ لیکن اگر رب المال ایک کے لئے دو روپے
 اور اس میں سے ایک اپنے مال کا پونہ حصہ بھی نکال لے اور جس مال کا پونہ حصہ اس صورت میں
 اس پر یہ بھی سے حساب لگا۔ تقریباً نکال ہے۔

ٹیلی پروڈکشن (یومیہ پیداوار) کا حساب

اور نفع کی تعیین میں اس سے کام لینا

اس مشکلات کا حل اس صورت میں موجود ہے جس کو "ڈیلی" (Daily) یا "ڈیلی" (Daily) اصطلاح ہے
 "ڈیلی" (Daily) یا "ڈیلی" (Daily) اصطلاح ہے اور جس کو "ڈیلی" (Daily) یا "ڈیلی" (Daily) اصطلاح ہے

نمبر ”ادو“ حساب الاشیان الیہ کی ”کہا جاتا ہے۔ شرکت اور مفاد بہت میں اس سے کام لینے کا طریقہ یہ ہے کہ ہر مقررہ چیز کے اختتام پر سرمایہ کاری سے ترمیم سر دیہ پر جو منافع حاصل ہوا اس کو اجمالی طور پر تخمینہ کیا جائے کہ کتنا منافع حاصل ہوا۔ پھر اسی منافع کو سرمایہ کاری کے تمام اسواں پر اور سرمایہ کاری کی مدت کے مجموعی ایام پر اسی طرح تقسیم کیا جائے کہ یہ معلوم ہو جائے کہ ایک روپیہ پر جو یہ کتنا منافع حاصل ہوا؟ پھر ہر شریک کو ہر روپیہ پر اسی حساب سے منافع دیا جائے جسے ایام تک اس کا روپیہ سرمایہ کاری کا ڈنٹ میں مصروف رہا۔ اگر ایک کار روپیہ کی روز تک سرمایہ کاری کا ڈنٹ میں مصروف رہا تو اس پر اس کو زیادہ منافع دیا جائے گا ورنہ اگر کم ڈنٹوں تک اس کا روپیہ مصروف رہا تو اس پر اس کو کم منافع حاصل ہوگا۔

مثلاً ”ذیلی پروڈکٹس حساب“ کے نتیجے میں یہ بات سامنے آئی کہ ہر روپیہ پر پونہ ایک پیسہ کا نفع حاصل ہوا ہے تو اس کا مطلب یہ ہے کہ ایک روپیہ پر سو ڈنٹوں میں سو پیسوں کا نفع حاصل ہوا ہے۔ چاہے وہ روپیہ مسلسل سو ڈنٹوں تک کا ڈنٹ میں موجود رہا ہو یا متفرق ایام میں سو ڈنٹوں تک رہا ہو۔ لہذا جس شخص کا ایک روپیہ سو دن مسلسل یا متفرق طور پر اس مدت کے دوران کا ڈنٹ میں مشغول رہا تو وہ شخص منافع کے سو پیسوں کا مستحق ہو گیا اور جس شخص کا ایک روپیہ دو سو دن تک مشغول رہا یا جس شخص کے دو روپیہ سو دن تک کا ڈنٹ میں مشغول رہے تو ان میں سے ہر ایک منافع میں سے دو سو پیسوں کا مستحق ہو گیا۔

بہرحال، اس صورت میں سرمایہ کار اپنے سرمایہ کاری کا ڈنٹ میں اس مخصوص مدت کے دوران جس دن رقم چھوڑے، نہیں اور جس دن رقم چاہیں واپس داخل کرالیں، ان کا اشتقاقی منافع میں اس طرح تخمینہ ہوگا کہ اس مدت کے مجموعی ایام میں سے کتنے ایام تک کتنے روپیہ سرمایہ کاری میں مصروف رہے۔^(۱)

یہ طریقہ ایک واحد منافع ہے جس کے ذریعہ اسلامی بینکوں میں، کئے گئے سرمایہ پر منافع کی تقسیم کا حساب عملی طور پر ظاہر ہو کر سامنے آ جاتا ہے، لیکن اس طریقہ حساب کو اس طرح شریعت کے ہم آہنگ بنانے کی ضرورت ہے کہ اسلامی فقہ کا حرج اس طریقہ حساب کو قبول کر لے، اور فقہ اسلامی میں شرکت اور مفاد کا جو تصور ہے اس کی طرف دیکھتے ہوئے اس طریقہ حساب کو ان کے ساتھ تطبیق دینے میں چند رکاوٹیں ہیں، جو مندرجہ ذیل ہیں:

(۱) اس طریقہ حساب کی مزید تفصیل اور مثالوں کے لئے دیکھئے علامہ الشریکات والمصارف فی الفقہ الاسلامی، ص ۱۵۱ تا ۱۵۸، طبع قاہرہ ۱۹۶۰ء۔

۱۔ مکمل رکاوٹ یہ ہے کہ فقہاء کرام کے بیان کردہ اصول کی روشنی میں یہ بات واضح ہے کہ کسی مشعر کا دوبارہ کے متعلق نفع کا معلوم کرنا اس پر موقوف ہے کہ اس شرکت کے تمام اثاثوں کو نقد کی شکل میں تبدیل کر دیا جائے، حتیٰ کہ نقد میں تبدیل کرنے سے پہلے جو منافع تقسیم کیا جائے گا وہ مل الحساب بطور پیشگی دیا جائے گا، اور مدت کے اختتام پر تمام اثاثوں کو نقد میں تبدیل کرنے کے بعد جو خفیہ ہوگا یہ منافع اس تغذیہ کے تابع ہوگا۔ لیکن جہاں تک چیکنوں کے معاملات کا تعلق ہے تو سال کے اختتام پر بھی کئی طور پر نقد کی شکل میں اثاثوں کی تبدیلی کا تصور بھی نہیں ہے، اس لئے کہ چیکنوں میں ہونے والے معاملات مسلسل جاری رہتے ہیں (کسی مرتبہ پر اختتام پذیر نہیں ہوتے)۔

میرے نزدیک اس مشکل کا حل یہ ہے، واللہ اعلم، کہ یہ سال کے آخر میں یعنی کے تمام اثاثوں کی قیمت لگا کر ایک تخمینی نقد کی بنیاد پر تغذیہ کیا جائے۔ حاصل میں طریقہ کار کا یہ ہے کہ سرمایہ کاری کے عمل کے دوران ہینک سال کے آخر تک جتنے اثاثوں کا مالک بن گیا ہے ان تمام اثاثوں کو ہینک کے حصہ دار سرمایہ کاری کی رقم سے خرید لیں گے اور اس خریداری کے نتیجے میں جو قیمت حاصل ہوگی اس کو نقد سرمایہ کے ساتھ ملا دیا جائے گا اور پھر اس نقد سرمایہ پر منافع تقسیم کیا جائے گا، اور اس مرحلے پر وہاں سال کے حدود مضاربیت اور حق و شرکت اپنی انتہا پہنچ جائیں گے۔ اور پھر نئے سال کے آغاز میں حصہ داروں اور سرمایہ کاروں کے درمیان دوبارہ نئے سرے سے حق و شرکت منصفہ ہوں گے، اور اس وقت یعنی کے اثاثوں کی جو قیمت ہوگی وہ حصہ داروں کی طرف سے اس نئے عقد شرکت کے لئے اس المال تصور کیا جائے گا۔ اور جب حصہ داران اثاثوں کی قیمت سرمایہ کاری کی قیمتوں میں شامل کر کے ان اثاثوں کے مالک بن گئے تو اب دوبارہ جدید "عقد شرکت" کے وقت اپنے اثاثوں کو دوبارہ سرمایہ کی شکل میں شامل کر کے حصہ دار بن جائیں گے۔ ان صورت میں اگرچہ "شرکت بالعرض" کی خرابی لازم آئے گی، لیکن مالک اور بعض متبادل کے نزدیک ان عروض کی قیمت کی بنیاد پر یہ شرکت مطلقاً جائز ہے، اور شافعیہ کے نزدیک اگر وہ "عروض" ادوات الامثال میں سے ہوں تو "شرکت" جائز ہے۔^(۱)

اور خفیہ کے نزدیک اگر عروض کو ایک دوسرے کے ساتھ غلط ملا کر دیا جائے تو بھی شرکت جائز ہے۔^(۲)

اور لوگوں کی آسانی کے لئے مالک کے قول کو اختیار کرنے میں کوئی حرج نہیں۔^(۳)

(۱) المجلد الثانی، قسط ۵، ص ۱۳۵، ۱۳۶۔ (۲) اربع مسائل لکھنؤ، ص ۱۹، ۲۰۔

(۳) اربع مسائل، ص ۲۰، ۲۱۔

۲۔ دوسری رکاوٹ یہ ہے کہ یہ عقد شرکت اور عقد مضاربہ کے حراج کا مخالف یہ ہے کہ پورے مال شرکت اور مضاربہ کا پورا رأس امال ایک ہی دفعہ میں تجارت کے اندر لگا دیا جائے، جس کی فقہاء کرام نے یہاں تک بیان فرمایا ہے کہ اگر رب المال اتنے وقفے کے بعد دوسرا مال مضاربہ میں لگا دے کہ پہلا مال تجارت کے اندر لگ چکا ہے تو اس صورت میں اس دوسرے مال کے اندر مضاربہ نہیں ہوگی۔ چنانچہ علامہ نووی فرماتے ہیں:

"تو دفع قبہ لدفع اصابہ ثم دفع وقال: صبه الى قول: البحر المحرر اص فی النسي ولا يلخص لان الاول اسفر حركه منصرف واحد وخمس فاعاد ورجع كل مالي وحسب ربه. مختص بـ."

"یعنی اگر کسی شخص نے دوسرے کو ایک ہزار روپے مضاربہ کے طور پر دیئے، اس کے بعد ایک ہزار روپے اور دیئے اور مضاربہ سے کہا کہ اس ایک ہزار کو پہلے دے اور ایک ہزار کے ساتھ ملا دے، تو اس صورت میں اس دوسرے ایک ہزار روپے میں نہ تو مضاربہ جائز ہوگی اور نہ ہی اس کو پہلے والے ایک ہزار کے ساتھ ملا جائز ہوگا۔ اس لئے کہ تصرف کرنے کے بعد نفع و نقصان کا حکم پہلے والے ایک ہزار روپے کے ساتھ ثابت ہو چکا اور اب کل مال کا نفع اور نقصان اسی پہلے والے ہزار کے ساتھ مخصوص ہوگا۔" (۱)

اور مجددہ بالا حکم اس صورت میں ہے جب: دونوں رأس امال ایک ہی شخص مضاربہ کو دے رہا ہو۔ اور اگر دو مختلف اشخاص یہ مال دیتے والے ہوں تو پھر بطریق نووی یہی حکم ہوگا اس لئے کہ دونوں کے مضاف بھی جدا ہوں گے۔

تیسرے کے اندر سرمایہ کاری کے طور پر جو رقمیں رکھوائی جاتی ہیں وہ سب تو ایک وقت میں رکھوائی جاتی ہیں اور نہ ہی ان رقم کو سرمایہ کاری کی مختلف باتیموں کے اندر ایک ہی وقت میں لگایا جائے بلکہ مختلف اوقات میں لگایا جاتا ہے، لہذا اس صورت کو عام شرکت اور مضاربہ کی بنیاد پر منطبق نہ کر سکتے ہیں۔

۳۔ تیسری رکاوٹ یہ ہے کہ اگر کوئی شخص میعاد چھڑی ہونے سے پہلے اپنی کچھ رقم کاؤنٹ میں سے نکال لے تو اس کا مطلب یہ ہے کہ جس رقم کاؤنٹ سے نکالی ہے، اس حد تک شرکت ختم ہو جائے۔ اور جو رقم نکالی گئی ہے اس رقم میں اس بات کا بھی امکان ہے کہ اب تک کوئی نفع نہ ہوا ہو۔

اس بات کا بھی امکان ہے کہ اس نکال ہوئی رقم پر منافع اس سے زیادہ ہوا ہو اور منافع ڈیٹی پر ڈسکنس کے حساب کے ذریعہ سامنے آئے۔ یہ پہلی صورت میں جب کہ اس سے نکالی گئی رقم پر منافع بالکل نہیں ہوا، ڈیٹی پر ڈسکنس کے حساب سے جو منافع دیا جائے گا، حقیقت میں وہ منافع دوسری رقموں کا ہوگا۔ اور دوسری صورت میں جب کہ اس نکال گئی رقم پر ڈیٹی پر ڈسکنس کے حساب سے آنے والے منافع کی نسبت سے زیادہ منافع ہوا، اس صورت میں اس رقم کا منافع دوسری رقموں کی طرف منتقل ہو جائے گا۔

ملاحظہ بالا دو گاہیوں کو دور کرنے کی اس کے علاوہ کوئی صورت نہیں کہ یہ کہا جائے کہ یہ "اجتماعی شرکت" ہے۔ یہ جو موجودہ دور میں شرکت کی ایک جدید قسم ہے۔ اور یہ کوئی ضروری نہیں کہ شرکت انسان یا شرکت مفاد و خد کے تمام عناصر اس میں رکھ پائے جائیں، اس لئے کہ یہ شرکت کی ایک مستقل قسم ہے۔ البتہ شرکت کے جواز کی جو شرائط منصوص ہیں، اگر ان میں سے کوئی شرط نہیں پائی جائے گی تو اس وقت اس پر عدم جواز کا حکم لگا دیا جائے گا، اور نہ عدم جواز کا حکم نہیں لگا یا جائے گا۔

اس میں کوئی شک نہیں کہ قرآن وحدیث میں ایسی کوئی نص موجود نہیں ہے جو شرکت شریعہ کو شرکت کی صرف ہن اقسام میں منحصر کر دے جو فقہاء کرام نے اپنی کتابوں میں بیان کی ہیں، بلکہ فقہاء کرام نے اپنے زمانے اور ماحول میں رائج شدہ شرکت کی مختلف اقسام کی تحقیق کر کے انہیں بیان کر دیا ہے۔ اور شرکت کی بعض قسمیں ایسی ہیں جو تجارت میں لوگوں کی ضروریات کی بنیاد پر وجود میں آئی ہیں، مثلاً "شرکت افعالی" اور "شرکت الوجود" یہ شرکت کی ایسی قسمیں ہیں کہ قرآن وحدیث کی تصریح میں ان کا نہیں ذکر نہیں، لیکن فقہاء کرام نے ضرورت کی وجہ سے ان دونوں کو جائز کہا ہے۔ لہذا اگر شرکت کی کوئی جدید قسم وجود میں آجائے تو صرف اس وجہ سے کہ چونکہ کتب فقہ میں ذکر کردہ شرکت کی مختلف اقسام میں سے کسی قسم میں داخل نہیں ہے، شرکت کی اس جدید قسم کو باطل اور ناجائز نہیں کہا جائے گا جب تک کہ وہ جدید قسم قرآن وحدیث میں بیان کردہ شرکت کے بنیادی قواعد کے معارض نہ ہو۔

لہذا مندرجہ بالا اصول کی بنیاد پر ہم یہ کہہ سکتے ہیں کہ یہ "اجتماعی شرکت" جاریہ شرکت کی ایک جدید صورت ہے جو موجودہ دور کے رائج معاملات میں لوگوں کی ضرورت کی وجہ سے وجود میں آئی ہے۔ اور اس جدید صورت کو صرف اس وجہ سے ناجائز نہیں کہا جائے گا کہ فقہاء کی ذکر کردہ بعض فردی جزئیات اس صورت پر متعلق نہیں ہو رہی ہیں۔ دیکھنے سے یہ نظر آئے کہ اس شرکت میں تمام شرکاء کی رقمیں مخلوط ہوتی ہیں اور ہر شرک کی قطع و نقصان دونوں برداشت کرنے کے لئے وہی رقم شرکت میں لگاتا ہے، اور کسی بھی شریک کے لئے نقصان میں سے کوئی شخص مفاد کی رقم طے شدہ نہیں ہوتی ہے، بلکہ ہر

شریک نفع و بھٹان میں نہ اور کا شریک ہوتا ہے اور کسی شریک کو دوسرے پر کسی قسم کی فاقیت نہ حاصل نہیں ہوتی۔ لہذا شرکت کی اس سیدہ قسم میں شرکت کی تمام بنیادی باتیں موجود ہیں۔

جہاں تک "نوری" پر "اکسیر" کی بنیاد پر نفع کی تقسیم کا تعلق ہے تو اگرچہ یہ تقسیم ہر مرنے پر حاصل ہونے والے واقعی نفع کی تقسیم نہیں ہے، بلکہ ایک جزیے کے دوران ہونے والی پر حاصل ہونے والے حقیقی نفع کی تقسیم ہے، اور شرکت کی بنیاد اس وقت ہی نفع کی تقسیم کا یہ طریقہ تمام شرکاء کی رضامندی سے طے ہو جاتا ہے، جبکہ اس جیسے معاملات میں نفع کی تقسیم کے اس طریقے کے علاوہ کوئی صورت ممکنہ طریقہ بھی موجود نہیں ہے۔

شرکت کی قدیم نظموں میں بھی سندرجہ بالا حقیقی نفع کی تقسیم کی دو نظریں موجود ہیں۔ پہلی نظیر "شرکت الاعمال" ہے جس کو "شرکت الابدان" اور "شرکت القفل" بھی کہا جاتا ہے۔ وہ یہ کہ درآمدی اس بنیاد پر شرکت کرتے ہیں کہ وہ دونوں نوعوں سے کام وصول کریں گے اور جو کچھ اجرت ملے گی وہ دونوں کے درمیان طے شدہ تناسب سے تقسیم ہوگی۔ فقہاء کا اہم نے شرکت کی اس صورت کو صراحتاً نہ کہا ہے، مگر چاروں کے کاموں میں کسیت اور کسیت کے اعتبار سے فرق ہو۔ لہذا "دو دونوں شریک" یہ طے کر لیں کہ جو اجرت ملے گی وہ ہر آپس میں نصف نصف تقسیم کریں گے تو اس صورت میں ہر شریک نصف اجرت کا مستحق ہوگا چاہے اس نے نصف اجرت کے مقابلے میں کم کام کیا ہو۔ اس لئے کہ شرکت کام کی صفات کی بغیر رہتی ہے اور دونوں نصف نصف کام کے ضامن ہیں۔ دوسری نظیر یہ ہے کہ اختلاف کا مسلک ہے کہ شرکت کی محنت کے لئے ہر شرط نہیں ہے کہ شرکاء کے اسواں کو ضرور غلط ملکہ کی جائے۔ لہذا اس کا قاعدہ یہ ہے کہ اگر دو شرکاء ہوں، ایک کے پاس دینار ہوں اور دوسرے کے پاس درہم ہوں اور دونوں شریک اپنی اپنی رقم ملائے بغیر شرکت کا معاہدہ کر نہیں، اور اگر ہر شریک اپنی اپنی رقم سے اس معاہدہ شرکت کی بنیاد پر متحدہ و متحدہ مال تجارت خرید لے، تو اس صورت میں یہ شرکت درست ہو جائے گی۔ اور دونوں شرکاء آپسے دوسرے کے مال کے نقص میں شریک ہوں گے۔ علامہ کا سامانی "فرماتے ہیں:

توضیح: لا بد الربیع یوجد ان الشریکین واحد مہما متعلق فہ غنی

حذفہ ذاتی طریقہ وہی الربیع وحدت غنی مشترکہ

"یعنی اگر دو شرکاء اپنی اپنی رقم سے ملکہ و متحدہ مال تجارت خرید لیں تو اس صورت

میں بھی نفع میں اختلاف پایا جائے گا۔ اس لئے کہ نفع شرکت کی بنیاد پر ہوا ہے۔" (۱)

مندرجہ بالا دو نکھروں کا متعین یہ ہے کہ شرعاً یہ ضروری نہیں ہے کہ شرکاء میں سے ہر شریک کا نفع اس کے مال یا عمل کی شرکت کی بنیاد پر حاصل ہونے والے واقعی نفع کی بنیاد پر ہو۔ بعد یہ بھی جائز ہے کہ دونوں شرکاء آپس میں نفع کی تقسیم کے لئے کسی اور بنیاد پر اتفاق کر گئے اس کے مطابق آپس میں نفع تقسیم کر لیں۔

تہذا اگر شرکاء ذیلی پروڈکٹس کی بنیاد پر آپس میں نفع تقسیم کرنے پر اتفاق کر لیں تو یہ صورت شریعت اسلامیہ کی مخصوص میں سے کسی بھی نہیں ہے۔ تصادم نہیں ہوگی اس لئے کہ یہ ایک مخصوص حسابی طریقہ ہے جس کو اجتماعی جاری شرکت کے شرکاء نے صرف اس لئے اختیار کیا ہے کہ اس کے علاوہ نفع کی تقسیم کوئی دوسری جمعی بنیاد موجود نہیں ہے۔ اور مسلمانوں کو آپس میں اپنے درمیان شرائط طے کرنا جائز ہے، البتہ کہ وہ شرط ایسی ہو جو حلال کو حرام یا حرام کو حلال نہ کر دے۔ (تو ایسی شرط آپس میں طے کرنا جائز نہیں)۔

وَلِلّٰهِ سَبْحٌ وَنُحْدٌ اَعْلٰی عَلٰی اَنْتُمْ وَاَنْتُمْ وَاَنْتُمْ وَاَنْتُمْ

وَعِبَادُ الرَّحْمٰنِ اَلْحَمْدُ لِلّٰهِ رَبِّ الْعَالَمِیْنَ



اسلامی بینکنگ کے چند مسائل اور ان کا حل

اسلامی بینکنگ کے چند مسائل اور ان کا حل

بینک کا قرض کی فراہمی پر آنے والے اخراجات کو "سروس چارج" کے نام سے ایک معین رقم وصول کرنا

سوال:

اسلامی ترقیاتی بینک اپنے رکن ممالک و بنیادی منصوبوں کی تکمیل کے لئے غیر سودی قرضے فراہم کرتا ہے، اور قرض جاری کرنے پر جو تقریبی مصارف آتے ہیں، بینک "سروس چارج" کے نام سے ایک معین رقم بطور مصارف کے وصول کرتا ہے۔

تفصیل اس کی یہ ہے کہ "اسلامی ترقیاتی بینک" اپنے ممبر ممالک کو ان کے بنیادی منصوبوں کی تکمیل کے لئے جو قرضے فراہم کرتا ہے، وہ طویل المیعاد ہوتے ہیں، اس کی ادائیگی ۱۵ سال سے ۳۰ سال کے دوران کرنی ہوتی ہے۔ قرض کے اس معاملے میں شریعت اسلامیہ کے احکام کی پابندی بھی ضروری ہوتی ہے، چنانچہ بینک ان قرضوں پر کوئی سود وصول نہیں کرتا، البتہ اس قرض کے جاری کرنے پر بینک کے جو ادارتی مصارف آتے ہیں، ان مصارف کو بینک اپنے بنیادی دستور العمل کے مطابق بطور "سروس چارج" وصول کرتا ہے۔

اب بینک یہ چاہتا ہے کہ جن منصوبوں کی تکمیل کے لئے وہ ممبر ممالک کو سرمایہ فراہم کرے گا، ان کی پابندی اور نگرانی پر جو ادارتی مصارف آئیں گے، ان مصارف کو سامنے رکھتے ہوئے بینک "سروس چارج" کی تحدید کرے۔ لیکن چونکہ بینک جن منصوبوں کی تکمیل کے لئے سرمایہ فراہم کرے گا، ان میں سے ایک پر طبع و عہد و جو واقعی "اداری مصارف" آ رہے ہیں، ان کی تحدید کرنا مشکل ہے، اس مشکل کے حل کے لئے بینک نے کہا کہ تمام قرضے جاری کرنے پر جو ادارتی مصارف آتے ہیں، ان کا حساب لگایا اور یہ ان مصارف کو جاری کیے جانے والے قرضوں پر تقسیم کیا جائے گا۔ اس سے اصل قرض کی نسبت سے ادائیگی سے قبل بھرتی ہوئے ہیں، لہذا اب بینک یہ چاہتا ہے کہ وہ اپنے بنیادی اخراجات کو میسر و حساب کرنے کے بعد بچے قرض کی رقم کی نسبت سے جو تقریبی مصارف آتے

چیں ان کو متعین کر کے "سروں چارن" کے نام سے وصول کرنے۔ کیا بینک کے لئے اس طرح "سروں چارن" متعین کر کے وصول کرنا جائز ہے؟

جواب

قرض جاری کرنے اور اس کا سبب انتساب رکھنے پر جو واقعی اخراجات آئیں بینک کے لئے اپنے قرضہ داروں سے بطور "سروں چارن" کے ان کو وصول کرنا جائز ہے بشرطیکہ یہ رقم واقعی ان اخراجات سے تیار نہ کرے، جو اس منصوبہ پر قرض کے اجراء کے لئے پیش آئے ہیں۔ البتہ اگر چوری احتیاط کے ساتھ ان اخراجات کی تحدید ممکن ہو تو یہ صورت ادکام شریعت کے زیادہ موافق اور مناسب ہوگی اور اس کے جواز میں کوئی کام نہ ہوگا۔

اور اگر یہ منصوبہ کے معیہ و معیہ اخراجات کی تحدید ممکن نہ ہو تو اس صورت میں بینک کے لئے ان سے واقعی اخراجات طلب کرنے کے بجائے قرض جاری کرنے سے پہلے اور بعد میں کی جائے والی ہفتہ کی کاروائی کی اجرت وصول کرنا جائز ہے بشرطیکہ یہ اجرت اس قسم کے کاموں پر آنے والی اجرت مثل سے زیادہ نہ ہو۔ اس کے لئے قرض دینے کا اصل بذات خود ایک ایسا عمل ہے جس پر نفع کا محال ہونا یہ اجرت کا محال کرنا شکار نہیں۔ البتہ قرض جاری کرنے پر آنے والے مصارف کو اگر اسے سے عدم وصول کرنا جائز نہیں۔ میں اس قرض کے اجراء پر پیش آنے والے مفق ہفتہ کی اجراجات کا بااعتماد ہونا شرعا کوئی ضروری نہیں۔

البتہ بینک کے لئے قرض لینے والوں سے قرض کی مقدار پر فیصد کے حساب سے اجرت وصول کرنے کی مجالش ہے جو قرض جاری کرنے پر آنے والے ہفتہ کی اخراجات کو پورا کر لے۔ بشرطیکہ اس میں دو باتوں کا لحاظ رکھ جائے، ایک یہ کہ یہ اجرت اس جیسے کاموں پر آنے والی اجرت مثل سے زیادہ ہو، دوسرے یہ کہ اس اجرت کی وصولی قرض پر حصول نفع کے لئے ایک حیلہ اور بہانہ نہ بنالیا جائے۔

اس مسئلہ کی تفصیل و مسئلہ نے جو فقہاء نے بیان فرمایا ہے کہ قرض اور مفتی نے لئے فتویٰ دینے اور فیصلہ کرنے پر مدعی اور مستحق کے اجرت طلب کرنا جائز نہیں۔ لیکن مفتی کے لئے فتویٰ تحریر میں آئے اور قاضی کے لئے دستاویزات لکھنے اور رجسٹر میں اندراجات کرنے کی اجرت لینا جائز ہے بشرطیکہ یہ اجرت ایسے کاموں پر آنے والی اجرت مثل سے زیادہ نہ ہو، اور بشرطیکہ اس وٹس فتویٰ دینے اور فیصلہ کرنے پر اجرت لینے کے لئے ایک حیلہ اور بہانہ نہ بنایا جائے۔

اگر قرض کی مقدار پر فیصد کے حساب سے "سروس چارج" وصول کرنے پر اقبال یہ ہوتا ہے کہ قرض کی مقدار کی اور زیادہ کی بنکاری اس قرض کے اندراجات میں کوئی کمی یا زیادتی واقع نہیں ہوتی۔ (چنانچہ ایک ہزار کے اندراج کے مقابلے میں دو ہزار کے اندراج میں کوئی زیادتی واقع نہیں ہوتی) اس لئے مناسب یہ ہے کہ یہ "سروس چارج" کی رقم ہر قرض لینے والے سے برابر وصول کی جانی چاہئے۔ قرض کی مقدار کی کمی اور زیادتی سے اس پر کوئی فرق واقع نہ ہونا چاہئے۔

اس کا جواب یہ ہے کہ اجرت شش ہمیشہ کام کرنے کی اس مشقت کے بقدر ہونا ضروری نہیں ہے، جو عامل نے برداشت کی ہے بلکہ بعض اوقات اس میں کام کی نوعیت اور اس کی معنوی حیثیت کا لحاظ کیا جاتا ہے، اور بعض اوقات مستاجر کو حاصل ہونے والے نفع کا بھی لحاظ کیا جاتا ہے، اس لئے بعض اوقات معمولی مشقت کے کام پر زیادہ اجرت دی جاتی ہے، اور بعض اوقات زیادہ مشقت کے کام پر کمزوری اجرت دی جاتی ہے۔

چنانچہ درختی میں طامہ صحت لکھتے ہیں:

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ
مَنْ سَوَّى لِحَدِيثِهِ الْإِسْرَافَ عَلَى كَيْفِ الْفَوَاقِ وَالْمَحْضَرِ، وَنَسْخَبَاتِ هَبِ
مَنْ سَوَّى لِحَدِيثِهِ الْإِسْرَافَ عَلَى كَيْفِ الْفَوَاقِ وَالْمَحْضَرِ، وَنَسْخَبَاتِ هَبِ
فِي حَقِّهِ الْعَوَالِمُ وَالْأَسْلُ، بِنُورِ الْكَلَامَةِ وَالْإِسْرَافِ، وَمَعَ هَذَا الْكَلَامِ
بِإِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ، وَصَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ، وَنَسْخَبَاتِ هَبِ

قاضی کے لئے "مستادیزات" لکھنے اور دوسرے میں اندراجات کرنے پر اس قدر اجرت وصول کرنا جائز ہے جس قدر دوسرے شخص کو ایسے عمل پر اجرت لینا جائز ہے، جس طرح مفتی کے لئے فتویٰ تحریر میں لانے کی اجرت شش وصول کرنا جائز ہے، اس لئے کہ مفتی کے لئے صرف زبان سے جواب دینا واجب ہے، لہذا اگر جواب دینا واجب نہیں، لیکن جائز ہونے کے باوجود عام کے قیل وقال اور اپنے کو تحفہ اور ذات سے دور رکھنے کے لئے اجرت نہ لینا ہی افضل ہے۔

طامہ ابن ماجہ میں اس کی تشریح میں تحریر فرماتے ہیں

فِي هَذَا مَجْمُوعِ الْمُصَوِّفِ الْفَصْلُ فِي حَقِّهِ الْإِسْرَافَ وَالْمَحْضَرِ، وَنَسْخَبَاتِ هَبِ
كُلُّ مَنْ حَمَلَ دِرْهَمًا لَا يَفْقَهُهُ، وَلَا يَفْقَهُ لَدَيْهِ، وَلَا يَفْقَهُ وَابْنُ مَسْنُونٍ
لَمْ يَكُنْ فِي كِتَابِهِ الْفَقْهُ، وَإِنَّمَا أَحَدُ مِثْلِهِ فَقَدْ مَسْنُونٍ، وَنَسْخَبَاتِ هَبِ
صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ، وَنَسْخَبَاتِ هَبِ، وَالْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ

بعض المفصلات. اہم دلت حول احد الاحرف المبداء وان كل العمل
مشفة فسد، ونظر ہم لمشفة المکتوب له۔ اہ۔ قلت ولا يخرج دلت
عن احرف منه، و من يخرج لهذا العمل، کشف لا یلی مثلاً، لا احد
الاحرف علی قدر مشفہ ورنه لا یعود بعد ورنه، ولو لم یعد، دلت لم یعد
هذه الصفة وکان ذلك اجبر مثله۔ (۱)

جامع المفصولین میں ہے کہ قاضی کو (مساویات لکھنے اور اندراجات کرنے پر) اس
قدر اجرت لینا جائز ہے جس قدر کہ دوسرے انھیں اتنی مقدار پر لکھنے پر تیار ہو، اور یہ جو
کہا گیا ہے کہ ایک ہزار پانچ درہم وصول کرے، ہم اس کو جائز نہیں کہتے، اور
فقہی اعتبار سے بھی یہ مناسب نہیں ہے، اس لئے کہ یہی مقدار ان رقم لکھنے میں
کاتب کی مشقت میں کونسا اضافہ ہو جاتا ہے، اور ان کی وہ فی اجرت مثل بیہ کام کی
مشقت کے اعتبار سے ہوتی ہے، یہ کام کی نوعیت کے اعتبار سے ہوتی ہے، مثلاً
سوئے کے کمرے کے کھانے کو پرچنے والے اور (موتیوں میں) درخشاں کرنے والے
کو معمولی مشقت پر یہ واجرت دی جاتی ہے۔

پہنچنے بعض فقہاء اس سے یہ نتیجہ اخذ کرتے ہیں کہ کاتب کی مشقت کم ہو
تب بھی اس پر (معمولی نوعیت کی) سب سے زیادہ اجرت لینا جائز ہے، (یہذا قاضی
اور مفتی کو بھی زیادہ اجرت لینا جائز ہے) اس لئے کہ ان فقہاء کی نظر اس تصور میں
مکتوب کو حاصل ہونے والے نفع کی طرف مبذول ہوتی ہے۔

لیکن اس کا جواب یہ ہے کہ (سوائے) مسلمانوں میں سوائے عرب کے (۱) وہ
اجرت لیتا ہے کہ وہ اجرت مثل سے خارج نہیں ہے۔ اس لئے جس شخص کے آپ
آپ کو صرف اسی کام کے لئے مشاموتیوں میں سوائے کرنے کے لئے فارغ
ہے، وہ مشقت کے بقدر اجرت وصول نہیں کرتا ہے، اور اگر ہم اس پر یہ (۲)
این کہ وہ صرف مشقت کے بقدر اجرت وصول کیا کرے، وہ کام نہیں لیتے،
اس طرح اس صنعت کو بند ہونا لازم آجائے گا، جس میں اس کے (۳)

ہے۔ (۱)

(۱) دلائل، ج ۵ ص ۹۶، کتاب الاجارۃ، مال شفی۔

(۲) دلائل، ج ۵ ص ۹۶، کتاب الاجارۃ، مال شفی۔

اور یہ بات تو مشہور ہے کہ بہت سے فقہاء نے دلال کے کمیشن کو بیع کی قیمت میں فیصد کے تناسب سے مقرر کرنے کو جائز قرار دیا ہے، چنانچہ علامہ بدرالدین عینی بخاری شریف کی شرح میں لکھتے ہیں

وعدا لیس فیہ اختلاف العلماء، فقال مثلث بحوز ان یستحرمہ علی بیع
 حلقہ اذ لیس لثلث احراقاقل وکذلک اذا قل له بیع هذا شئاً، وثلث
 درہم بہ حرقہ وان لم یوقت له ثمنہ، وکذلک ان جعل له فی کل مئة
 دینار شئاً، وهو جعل، وقال احمد لا یس فی بعضہ من الائتلاف
 معبراً، وذكر ابن القدر عن حماد والثوری انہما کبرا احرقہ، فقال
 لا یس فی دفع له لیس درہم سنوی یقال لا یس عسیر، ولاحق فهو
 فاسد، وکذلک لو قال اشتر منی ثوب فهو فاسد، قال الثوری وہ حرقہ
 مظہر، ولا یجوز ما یس من الاخر، (۱)

اس مسئلہ میں علماء کا اختلاف ہے، امام مالک فرماتے ہیں کہ سودانِ فراحت کرنے کے لئے دلال کو اجرت پر رکھنا جائز ہے، بشرطیکہ اس کی اجرت بیان نہ کرے۔ مزید فرماتے ہیں کہ اگر کسی شخص نے دلال سے کہا یہ کپڑے بیچ دو، تمہیں ایک درہم دیا جائے گا تو یہ جائز ہے، اگرچہ اس کپڑے کا ثمن متعین نہ کرے، اور دلال کے لئے ہر ۳ درہم پر بطور کمیشن کے دو درہم مقرر کرنا بھی جائز ہے۔ اور امام احمد فرماتے ہیں کہ دلال کے لئے ہر ہزار پر چھ کمیشن مقرر کرنا جائز ہے، اور امام ابن المنذر مازا اور ثوری سے نقل فرماتے ہیں کہ ان دونوں حضرات کے نزدیک دلال کی اجرت مکروہ ہے۔ امام ابوحنیفہ فرماتے ہیں کہ اگر کسی شخص نے دلال کو پانچ درہم کے لئے ایک ہزار روپے دیے۔ اور وہی درہم اجرت مقرر کر دی تو یہ جائز و فاسد ہے۔ اسی طرح اگر کسی شخص نے دلال سے کہا کہ میرے لئے سو کپڑے خریدو اس درہم اجرت دیں گے، ایسا بھی فاسد ہے، اور اس صورت میں اگر دلال نے کپڑے خرید لیے تو اسے اجرت مثل دینی جائے گی، بشرطیکہ اجرت مثلاً ۱۰۰ روپے سے زیادہ نہ ہو۔

علامہ ابن قدامت فرماتے ہیں:

ويعبور ان يستأجر سمساراً بشئ له لئلا ياء ورخص فيه اس سيرين
وعطائه والسعي، وكرهه، انشور، وحملاته، ولنا لها منعة مساحة تجوز
فبأنه فيها، فحار الاستحار عطائه، كالبنداء . فان عين المعمل دون
لونه، فاجمل له من كل ثوب درهم، فبأنه معقولاً صحيح يصنف

کپڑے کی خریداری کے لئے دلال کو اجرت پر رکھنا جائز ہے، امام ابن سیرین،
امام عطاء، امام قسطلی رحمہم اللہ اس کو جائز قرار دیتے ہیں، البتہ امام ثوری، امام حاکم
رحمہما اللہ نے اس کو مکروہ کہا ہے۔ امامی دیکھ لیں یہ ہے کہ یہ ایک مباح مختلف ہے
جس میں نیابت جائز ہے، ہذا استعجار بھی جائز ہے، جیسا کہ فقیر شہ جائز ہے ..

اور اگر مستاجر نے دلال کے لئے کام تو صحن کر دیا، لیکن وقت صحن نہیں کیا اور بطور
اجرت کے ہر ہزار روپے پر کوئی متعین کمیشن مقرر کر دیا تب بھی یہ مباح درست ہے (۱)

بہر حال، اوپر کی تفصیل سے یہ معلوم ہو گیا کہ امام مالک اور امام محمد رحمہما اللہ کے نزدیک بعد
کے حساب سے دلال کی اجرت مقرر کرنا جائز ہے، اور علامہ بیہقی نے امام ابوحنیفہ کا جو مسئلہ نقل کیا
ہے، جو غریب غنیہ نے اسی کے خلاف فتویٰ دیا ہے، چنانچہ علامہ ابن عابدینؒ کہتے ہیں:

قال في المسألة: وهي الدلال والتسبيح يجب انحر المشرع وما
تواصوا عنه ان في كل عشرة دنانير كذا، فذاك حرام عليهم، وفي
الحولى: مثل محمد بن مسلمة عن ابي جرة السمسار، فقال: ارجوه فلا
ناس به: وفي كل من الاصل والعدة، لكثرة العمل وكثير من هذا غير
جائز، فحذروه لئلا ياء فيهم، كدخلوا فحماهم.

جائز خانیہ میں ہے کہ دلال کی اجرت مثل دینار ہوئی ہے اور اگر عائدین ان کے
اتقان کریں کہ ہر دینار پر اخاکیشن ہوگا تو یہ صورت ان کے لئے حرام ہے۔
اور حاکم میں ہے کہ محمد بن مسلمہ سے دلال کے کمیشن کے بارے میں سوال کیا گیا تو
انہوں نے فرمایا کہ: میرا خیال یہ ہے کہ اس میں کوئی حرج نہیں، اگرچہ اصل یہ
مسام قاسد تھا، لیکن کثرت فعل کی وجہ سے اس میں کوئی حرج نہیں، البتہ اس کی
جست کی صورتیں ناجائز تھیں، لیکن فقہاء نے ضرورت اس کو جائز قرار دیا ہے، جیسے
کہ دخولیہ امام کے مسئلہ میں ضرورتاً جائز کہا ہے۔ (۲)

چنانچہ بہت سے متاخرین فقہاء منصف نے دلال کے کمیشن کو فیصد کے لحاظ سے متعین کرنے پر جواز کا فتویٰ دیا ہے۔ جیسا کہ برصغیر کے مشہور بزرگ اور سنی فقیہ حضرت مولانا شاہ اشرف علی صاحب قاضی نے اس کو جائز قرار دیا ہے جو ہندوستان کے فقہاء حنفیہ میں سرفہرست شمار ہوتے ہیں۔^(۱)

اور یہ بالکل ظاہر بات ہے کہ کمیشن کی کمی اور زیادتی سے اکلہ اوقات دلالی میں محنت اور مشقت نہ کوئی اثر نہیں پڑتا۔ لیکن اس کے باوجود ان فقہاء متاخرین کے نزدیک فیصد کے اعتبار سے دلالی کا کمیشن مقرر کرنا جائز ہے۔ لہذا دلالی کے کمیشن پر قیاس کرتے ہوئے زیر بحث مسئلے میں قرض کے اجراء پر آنے والے ہفتی اخراجات کو قرض کی مقدار پر فیصد کے لحاظ سے مقرر کرتے اور جائز قرار دیا جائے گا۔ اس لئے کہ دونوں مابہ الفرق کوئی چیز نہیں ہے۔

البتہ فیصد کے اعتبار سے وصول کیے جانے والے اخراجات کی مقدار بہت معمولی ہونی چاہئے، تاکہ وہ اخذ اس کے "سرویس چارج" ہونے میں کوئی شک و شبہ نہ ہو اور یہ "سرویس چارج" اجرت مثل سے زیادہ وصول کرنا کی حالت میں جائز نہیں، ورنہ اس کی فرضیہ "سہرہ" کے تحت داخل ہو کر حقیقی طور پر حرام ہو جائے گی۔

فیصد کے اعتبار سے اتنا "سرویس چارج" وصول کرنا جائز تو ہے جو اجرت مثل سے تجاوز نہ کرے۔ لیکن اجرت مثل سے زیادہ ہونے کا احتمال پھر بھی باقی رہتا ہے۔ اور اس کا بھی احتمال موجود ہے کہ کمیشن "سرویس چارج" کو سود وصول کرنے کے لئے ایک آلہ کار نہ بنایا جائے، اس لئے اسلامی بینک کو چاہئے کہ وہ یہ طریقہ اختیار کریں کہ پہلے ایک سال میں قرضوں کے اجراء پر جتنے ہفتی اخراجات آئیں، ان کا مجموعہ نکال لیں، اور اس کو ایک سال میں جاری کیے گئے تمام قرضوں پر تقسیم کر دیں، اس طرح ان قرضوں کے اجراء پر آنے والے اخراجات کا فیصد کے حساب سے تعین ہو جائے گا۔ اور پھر وہ اخراجات تمام قرض داروں سے ان کے قرض کی مقدار سے لحاظ سے بطور "سرویس چارج" کے وصول کر لے۔ یہ طریقہ اختیار کرنے سے ہر قرض پر آنے والے اخراجات کا حصيد و حساب نہیں کرنا پڑے گا۔

واللہ اعلم

بینک کا اپنے گاہک کو اولاً سامان کی خریداری کا وکیل بنانا، اور پھر اس کے ساتھ کرایہ داری کا معاملہ کرنا، اور پھر اسی گاہک کے ہاتھ دو چیز فروخت کرنا۔

سوال:

اسلامی ترقیاتی بینک کرایہ پر دینے کا جو معاملہ کرتا ہے، وہ اس طرح کرتا ہے کہ شہر، راج، نقل و حمل جیسے اکل فیصلہ، جہاز وغیرہ کی خریداری اور پھر ان کو آگے کرایہ پر دینے کے لئے سرمایہ کاری کرتا ہے، یا بعض اوقات ممبرمilk کے لئے ان کے صنعتی منصوبوں کے اسباب اور سامان کی خریداری اور پھر ان کو کرایہ پر دینے کے لئے سرمایہ کاری کرتا ہے۔

پہنچ اسلامی ترقیاتی بینک منہ بعد اہل بیروں پر کرایہ کا معاملہ کرتا ہے (الف) جس پر بینک میں بینک "کرایہ داری" کے طریقے پر سرمایہ کاری کرتا ہے، جب اس پر امیلٹ میں بینک کو مالی یا فی فائدہ سے کے حصول کا یقین ہوتا ہے، اس وقت وہ بینک اس پر وینٹ کو چالانے والی کمپنی (مستاجر) کے ساتھ ایک معاہدہ کر لیتا ہے، اور بینک اس کمپنی کو اپنے نام پر مطلوب سامان خریدنے کی اجازت دے دیتا ہے (جس میں زمین اور زمین مصارف کی تحدید وغیرہ منٹ میں ملے شدہ ہوتی ہے) اور معاہدہ کے مطابق بینک پہلے سامان کی قیمت وغیرہ منٹ میں ملے شدہ مدتوں کے مطابق براہ راست ادا کر دیتا ہے۔

(ب) اس کے بعد کمپنی (مستاجر) بینک کی طرف سے نائبین کو اس سامان پر قبضہ کرتی ہے، اور اگر منٹ میں بیان کردہ اوصاف کے مطابق ہونے کے بارے میں یقین حاصل کر لیتی ہے، اور پھر اگر اس شیشی کو نصب کیلے ورنہ ہوتا اس کی تعمیر کی گئی ترقی ہے، تاکہ منٹ کے مطابق چرکا کا منٹ کی طور پر انجام پائے۔

(ج) اگر وینٹ پر کام کرنے والی کمپنی کی معلومات کے مطابق اور کمپنی اور بینک سے فی مہینے سے اندازوں کے مطابق سامان کی خریداری اور اس کی تنصیب کی عملی تکمیل جس کے بعد اس شیشی سے مطلوبہ فائدہ حاصل کیا جائے گا، ان دونوں کاموں کے لئے متناوبت درکار ہے اس کی تحدید منٹ کے مطابق اس کی خریداری اور فروخت کا طریقہ کیا گیا ہے، اس کے بعد کرایہ داری

کی ابتداء ہو سکے، اور اس کے بعد سامان کرایہ پر دینے کے قابل ہو سکے، اور اس سے مطلوبہ فائدہ حاصل کیا جاسکے۔

(د) مدت کرایہ داری کے دوران کرایہ دار عقد کرایہ داری میں طے شدہ قسطیں ادا کرتا رہے گا، اور اس کے ساتھ ساتھ وہ کمپنی بینک کے مفاد کی خاطر سامان کی حفاظت اور اس کی نشوونما کی ذمہ داری بھی لے لی۔

(ه) اگر بینسٹ کے مطابق بینک اس بات کا پابند ہوگا کہ مدت کرایہ داری پوری ہونے کے بعد بینک اس سامان کو معمولی قیمت پر کرایہ دار کمپنی کو فروخت کر دے گا، اور کرایہ دار طے شدہ تمام قسطیں اور دوسرے تمام التزامات اگر بینسٹ کے مطابق ادا کرے گا۔
کیا بینک کے لئے مذکورہ بالا تفصیل کے مطابق کرایہ داری کا معاملہ کرنا جائز ہے یا نہیں؟

جواب:

”کسی چیز کو کرایہ پر دینے کا معاملہ دو طریقوں سے ممکن ہے۔

۱۔ پہلی صورت یہ ہے کہ بینک اشیاء اور سامان خود خریدے، اور پھر بطور مالک کے اس پر قبضہ بھی کرے، اور پھر بینک وہ چیز مدت معلومہ اور اجرت معلومہ پر اپنے گاہک کو کرایہ پر دے دے۔ اس صورت میں مدت اجارہ کے ختم ہونے کے بعد وہ اشیاء اور سامان دوبارہ بینک کے قبضہ میں آجائے گا۔ اور پھر یقین کو اختیار ہوگا۔ چاہیں تو دوبارہ جدید عقد اجارہ کر لیں، یا فریقین آپس میں اس وقت کوئی ٹمن طے کر کے عقد بیع کر لیں، اور بینک کو یہ بھی اختیار ہے کہ وہ اشیاء اور سامان کو دوسرے گاہک کو کرایہ پر دے دے، اور یا دوسرے گاہک کے ہاتھ فروخت کر دے۔

مذکورہ بالا طریقہ شرعاً بالکل جائز ہے۔ اس کے جواز میں کوئی اختلاف نہیں۔

۲۔ دوسری صورت جس کے بارے میں سوال بھی کیا گیا ہے، وہ یہ کہ بینک ایسی اشیاء اور سامان کرایہ پر دے جو عقد اجارہ کے وقت اس کی ملکیت میں نہیں ہے بلکہ عقد اجارہ کرنے کے بعد بینک وہ سامان چلائے سے اپنے گاہک کے نام ہی پر خریدے، اور پھر بینک اپنے گاہک کو اس سامان پر قبضہ کرنے اور اس کو وصول کر کے اپنے یہاں نصب کرنے کا وکیل بنا دے، اور بینک ایک تاریخ مقرر کر کر دے گا کہ فلاں تاریخ پر عقد بیع مکمل ہو کر عقد اجارہ شروع ہو جائے گا۔ چنانچہ اس مقرر تاریخ کے بعد بینک اس چیز کا کرایہ گاہک سے وصول کرتا رہے گا، یہاں تک کہ عقد اجارہ کی مدت معاہدہ کے مطابق پوری ہو جائے اور بینک اپنے تمام ذمہات گاہک سے وصول کر لے تو پھر بینک وہ سامان معمولی ٹمن پر

اسی کا کہہ کے ہاتھ فروخت کر دے گا۔

اسی دوسری صورت میں فقہی اعتبار سے چند امور قابل غور ہیں:

۱۔ جس وقت بینک عقد اجارہ کرتا ہے اور اس چیز کا مالک بھی نہیں ہوتا، اس پر قبضہ ہوتا تو دور کی بات ہے، اور جس چیز کا انسان مالک نہ ہو، اس کو کرایہ پر دینا بھی باطل ہے۔ اسی طرح جو چیز انسان کے قبضے میں نہ اس کو کرایہ پر دینا بھی باطل ہے، اس لئے کہ یہ "بیع مالہ بفسن" کی قبیل سے ہے، جو حدیث کی رو سے ممکن نہ ہے۔ علامہ ابن قدامہؒ فی الشرح المکبیر میں ہے:

وَمَا لَكَ لَا تَصِحُّ مِنْهُ وَلَا رَحْمَةً وَلَا دَعَا اجْرَهُ، وَمَا انْبَغِ ذَلِكُ، وَلَا
مَصْرَفَاتُ الْمُسْتَفْتَى عَلَيْهِ، لَا غَيْرَ مَقْصُودٍ، وَلَا سَبِيلٍ إِلَى
وَبَابِهِ۔ (۱)

اسی طرح چہرہ درکن اور اچارہ اور دوسرے معاملات جو قبضہ کے ساتھ تہم ہوتے ہیں وہ صحیح نہیں ہیں، اس لئے کہ وہ چیز قبضہ میں نہیں ہے، لہذا آگے دوسرے کو اس پر قبضہ کرانا بھی ممکن نہیں ہے۔
قانونی ہندوستان میں ہے:

ومہا (ای م) شرط صحة اذا جازم ان يكون موقوف على امر لا يمكن
منفوقا، فان لم يكن في حقه فلا تصح اجارته۔ (۲)
اجارہ کے صحیح ہونے کی شرائط میں سے ایک شرط یہ ہے کہ اگر وہ چیز منقول ہے تو
موجر کے قبضے میں ہو، اگر وہ چیز موجر کے قبضے میں نہیں ہے تو پھر عقد اجارہ درست
نہیں۔

شواہد کا بھی صحیح قول یہی ہے۔ (۳)

اس مسئلہ کا حل یہ ہے کہ جس وقت بینک اور گاہک کے درمیان معاہدہ ہوا اس وقت عقد اجارہ
کو مستعقد مانا جائے، بلکہ اس معاہدہ کو عقد اجارہ کے لئے مکمل ایک وعدہ تصور کیا جائے۔ پھر جب
گاہک پیار سے مابین وصول کر کے اپنے قبضے میں لے آئے اور اپنے یہاں نصب کرنے کا کام مکمل
ہو جائے جس کے بعد بینک اپنے گاہک کے ساتھ ہی تاریخ پر اضافہ یا تحریک مرسلات کے ذریعہ
عقد اجارہ کرے، اور عقد اجارہ کی اس تاریخ سے پہلے دو مہانہ بینک کی ضمان میں رہے گا۔ لہذا اگر

(۱) الشرح المکبیر: ابن قدامہ، ج ۳، ص ۱۹۰۔ (۲) الفتاویٰ ہندیہ: ج ۱، ص ۴۱۔

(۳) دیکھئے مفتی الکھاج، ج ۲، ص ۱۹، ۶۸۔

اس دوران وہ سامان بچا ہو جائے تو بینک کا نقصان ہوگا۔ اور اس تاریخ تک سامان پر گامک کا قبضہ، قبضہ امتیاز شمار ہوگا، لہذا اگر وہ سامان بلا تعدی کے ہاک اور ضائع ہو جائے تو گامک خد من نہیں ہوگا۔
۲۔ اصول یہ ہے کہ اگر کرایہ کی چیز پر آفات ملامت آ جائے تو اس صورت میں مستاجر ضمانت نہ ہوگا۔ جب تک مستاجر اس چیز کی حفاظت میں تعدی سے کام نہ لے، اس اصول کے پیش نظر مدت اجارہ کے دوران حوادث اور آفات سے حفاظت کے لئے اس سامان کا انشورنس کرنا مستاجر کے ذمے واجب نہیں ہے، لہذا عزم یہ ہے کہ اگر انشورنس کرنا ضروری ہو تو بینک بحیثیت مالک کے اس کا انشورنس کرائے۔

یہ انشورنس بھی اس وقت جائز ہے جب وہ تعارفی اور جائز انشورنس ہو۔ مگر وہ انشورنس دھوکہ دہور، تہرور وغیرہ پر مشتمل ہو تو ایسا انشورنس کرنا شرعاً جائز نہیں۔

۳۔ سوال میں جو عقد اجارہ مذکور ہے، اس میں اس بات کی صراحت ہے کہ مدت اجارہ کے ختم ہونے کے بعد موجودہ سامان معمولی قیمت پر مستاجر کو فروخت کر دے گا۔
فقہی اعتبار سے اس کی دو صورتیں ممکن ہیں:

۱۔ پہلی صورت یہ ہے کہ اس سامان کی بیع جارہ کے ختم کے ساتھ مطلق کر دی جائے، اس صورت میں بیع دو چیزوں کے ساتھ شروع ہوگی۔ ایک یہ کہ مدت اجارہ پوری ہو جائے اور دوسرے یہ کہ مدت اجارہ ختم ہو جائے اور بیع ہو جائے۔ یہ صورت شرعاً جائز نہیں۔ اس لئے کہ بیع منقولہ میں سے ہے جو تعلق کو قبول نہیں کرتے، اور مستقل کے کسی زمانے کی طرف مقدم بیع کی اضافت کرنا بھی درست نہیں ہے۔

علامہ خالد الامانی شرح المجلد میں فرماتے ہیں:

وما اذی لا یصح تعلیقه بالشرط شرعاً: فضاظہ کنن ما سکن من التمیذات مملوہ والا حارہ (۱)

شرعاً جن عقد کو کسی شرط کے ساتھ مضمّن کرنا درست نہیں ہے، اس کا اصول یہ ہے کہ ہر عقد جن کا تعلق تمیذات سے ہو مثلاً مقدم بیع در عقد اجارہ۔

۲۔ دوسری صورت یہ ہے کہ اس وقت بیع نہ کی جائے، بلکہ وعدہ بیع کرایا جائے جو عقد اجارہ کے اندر شرط ہو۔

اس صورت میں یہ ایسی شرط ہوگی جو مقتضاء عقد کے خلاف ہے، اور اس کی بھی شرط منقذہ اور

شوافع کے نزدیک عقد اجارہ کو قائم کر دیتی ہے۔ جہاں تک مالکیت اور منافع کا تعلق ہے تو ان کے نزدیک بہت سی شرطیں جو اگرچہ حنفیاء عقد کے تو خلاف ہوں لیکن وہ شرطیں عقد کو فاسد نہیں کرتیں۔ اس سے بظاہر یہی معلوم ہوتا ہے کہ ان کے نزدیک ایک ایسی عقد میں اجارہ کے اہم بات کی شرط لگا جائز ہوگا۔

چنانچہ شریعہ الغرضی علی مختصر اللیل میں ہے:

ان الاجارة د- وقعت مع الحمل في صفقة واحدة وانما تكون فائدة
نفذ او تحكك بقاء ان الاجارة لا يجوز فيها الغرر وتبرم بالعقد
ويجوز فيها الامتلاء ولا يجوز شيء من ذلك في الجس - اختلاف
اجتماع الاجارة مع البيع في صفقة واحدة، ويجوز سوا ذلك الاجارة
في، مفرق، فبيع، كما لو باع له حيوة عني ان يجر هذا البيع للمستغنى
معاً، او كانت الاجارة في غير مبيع، كعقود باع به نورا بغير علم معلومة
على ان يبيع له نورا آخر (۱)

اگر عقد اجارہ اور عقد بیع ایک ہی صفحہ میں کیا جائے تو یہ صورت فاسد ہے۔ اس لئے کہ ”اجارہ“ اور ”بیع“ کے درمیان تنازعہ ہے۔ اسی لئے کہ عقد اجارہ کے اندر ”غرض“ جائز نہیں، معاملہ کرنے سے اجارہ لازم ہو جاتا ہے اور اجارہ کے اہم بات کی زمین جائز ہے۔ جبکہ ”بیع“ میں ان میں سے کوئی بھی چیز جائز نہیں، خلاف اس کے کہ اجارہ کو بیع کے ساتھ ایک صفحہ میں جمع کر دیا جائے۔ یہ صورت جائز ہے۔ چاہے وہ اجارہ اسی صفحہ میں ہو جس کی بیع ہوئی ہے، مثلاً کوئی شخص یہاں اس شرط پر فروخت کرے کہ بائع مشتری کے لئے اس حال کے جو تے کاٹ بنا کر دے گا۔ یا یہ صورت ہو کہ عقد اجارہ بیع کے علاوہ کسی دوسری چیز میں ہو۔ مثلاً کوئی شخص معین درآمد میں اس شرط پر کچرا فروخت کرے کہ وہ اس کے لئے دوسرا کچرا اپنی کر دے گا (تو یہ صورت شرعاً جائز ہیں)

مالک اور حنابلہ کے نزدیک یہ جواز اس وقت ہے جب بیع بھی جائز ہو اور اس بیع کے اندر جو اجارہ مشروط ہو وہ بھی جائز ہو، لیکن زیر بحث مسئلہ اس کے بالکل برعکس ہے۔ یعنی اس میں اجارہ تو حلال ہے لیکن اسی اجارہ کے اندر جو بیع مشروط ہے وہ مدت اجارہ کے ختم ہونے کے بعد مستفاد

ہوگی۔ اس مسئلہ کا صریح حکم اگرچہ مالکیہ کی کتابوں میں تو مجھے نہیں ملا، لیکن ان کتابوں کی عبارات سے یہ مفہوم ہو رہا ہے کہ ان کے نزدیک عقد کے اندر شرط لانا ہیادی طور پر جائز ہے، اور صرف دو صورتوں کے علاوہ کوئی شرط بھی عقد کو فاسد نہیں کرتی۔ ایک یہ کہ وہ شرط اس عقد کے معافی ہو، مثلاً بائع اپنی چیز فروخت کرتے وقت یہ شرط لگا دے کہ مشتری اس چیز میں کوئی تصرف نہیں کرے گا۔ یا موجر اس شرط پر ایک چیز کرایہ پر دے کہ مستاجر اس سے نفع نہیں اٹھائے گا۔ چونکہ یہ دونوں شرطیں متفقہ عقد کے خلاف ہیں، اس لئے یہ عقد فاسد ہو جائے گا۔ دوسرے یہ کہ وہ شرط ایسی ہو جس کی وجہ سے شمن معمول ہو جائے۔ یا تو شمن میں زیادتی ہو جائے یا کمی ہو جائے۔ اس قسم کی شرط سے عقد فاسد ہو جائے گا۔^(۱) خلاصہ یہ ہے کہ موجر کا مدت اجارہ کے ختم کے ساتھ بیع کی شرط لگانا مندرجہ بالا دو صورتوں میں داخل نہیں ہے، اس لئے یہ صورت مالکیہ کے نزدیک جائز معلوم ہوتی ہے، واللہ سبحانہ اعلم

بہر حال اس مندرجہ بالا تفصیل کے بعد مالکیہ کے قول کو اختیار کرتے ہوئے اس مسئلے میں ہم یہ کہہ سکتے ہیں کہ یہ ایک وہ بیع ہے جو اجارہ کے ساتھ مشروط ہے، لیکن اس صورت میں مدت اجارہ ختم ہونے کے بعد بیع متفقہ ہوگی، لہذا جب مدت اجارہ ختم ہو جائے اس وقت فریقین مستقل ایجاب و قبول کے ذریعہ بیع کا معاملہ کریں۔ اب چاہے وہ ایجاب و قبول بالمشافہ ہو یا خط و کتابت کے ذریعہ ہو۔ زیر بحث مسئلہ کے جواز کی ایک قیمری شکل اور بھی ہوسکتی ہے جو میرے خیال میں چاروں ائمہ کے مسلک کے مطابق درست ہوگی، وہ یہ کہ وہ بیع کو اجارہ کے ساتھ مشروط نہ کیا جائے، بلکہ وہ وہ مستقل طبعہ دیا جائے۔ اس کی صورت یہ ہوگی کہ فریقین نے درمیان ایک وہ دالگیر بینت میں ہو جائے، جس میں اسی بات کا وعدہ ہو کہ فریقین پہلے عقد اجارہ کریں گے، اور پھر بیع کریں گے۔ پھر وعدہ کے مطابق وقت مقرر پر فریقین کے درمیان اجارہ ہو جائے، جس میں بیع کا کوئی ذکر نہ ہو۔ اس کے بعد جب اجارہ کی مدت ختم ہو جائے تو مستقل بیع کریں گے، جس میں کوئی شرط وغیرہ نہیں ہو۔ اس طرح دونوں عقد مستقل اور غیر مشروط ہو جائیں گے، اور اس طرح فریقین کے درمیان ہوا وعدہ ہو گا وہ تین باتوں پر مشتمل ہوگا۔

۱۔ بینت کا جب کو سامان فریقہ نے کاوکیل بنائے گا۔

۲۔ گا جب یہ وعدہ کرے گا کہ دو سامان وصول کرنے اور اس کو اپنے قبضے میں لانے اور نصب

کرنے کے بعد اس کو کرایہ پر ملے گا۔

(۱) دیکھئے مآداب المبلین لکھنؤ، ج ۳، ص ۳۷۳، ۳۷۵، ۳۷۶، ۳۷۷، ۳۷۸، ۳۷۹، ۳۸۰، ۳۸۱، ۳۸۲، ۳۸۳، ۳۸۴، ۳۸۵، ۳۸۶، ۳۸۷، ۳۸۸، ۳۸۹، ۳۹۰، ۳۹۱، ۳۹۲، ۳۹۳، ۳۹۴، ۳۹۵، ۳۹۶، ۳۹۷، ۳۹۸، ۳۹۹، ۴۰۰، ۴۰۱، ۴۰۲، ۴۰۳، ۴۰۴، ۴۰۵، ۴۰۶، ۴۰۷، ۴۰۸، ۴۰۹، ۴۱۰، ۴۱۱، ۴۱۲، ۴۱۳، ۴۱۴، ۴۱۵، ۴۱۶، ۴۱۷، ۴۱۸، ۴۱۹، ۴۲۰، ۴۲۱، ۴۲۲، ۴۲۳، ۴۲۴، ۴۲۵، ۴۲۶، ۴۲۷، ۴۲۸، ۴۲۹، ۴۳۰، ۴۳۱، ۴۳۲، ۴۳۳، ۴۳۴، ۴۳۵، ۴۳۶، ۴۳۷، ۴۳۸، ۴۳۹، ۴۴۰، ۴۴۱، ۴۴۲، ۴۴۳، ۴۴۴، ۴۴۵، ۴۴۶، ۴۴۷، ۴۴۸، ۴۴۹، ۴۵۰، ۴۵۱، ۴۵۲، ۴۵۳، ۴۵۴، ۴۵۵، ۴۵۶، ۴۵۷، ۴۵۸، ۴۵۹، ۴۶۰، ۴۶۱، ۴۶۲، ۴۶۳، ۴۶۴، ۴۶۵، ۴۶۶، ۴۶۷، ۴۶۸، ۴۶۹، ۴۷۰، ۴۷۱، ۴۷۲، ۴۷۳، ۴۷۴، ۴۷۵، ۴۷۶، ۴۷۷، ۴۷۸، ۴۷۹، ۴۸۰، ۴۸۱، ۴۸۲، ۴۸۳، ۴۸۴، ۴۸۵، ۴۸۶، ۴۸۷، ۴۸۸، ۴۸۹، ۴۹۰، ۴۹۱، ۴۹۲، ۴۹۳، ۴۹۴، ۴۹۵، ۴۹۶، ۴۹۷، ۴۹۸، ۴۹۹، ۵۰۰، ۵۰۱، ۵۰۲، ۵۰۳، ۵۰۴، ۵۰۵، ۵۰۶، ۵۰۷، ۵۰۸، ۵۰۹، ۵۱۰، ۵۱۱، ۵۱۲، ۵۱۳، ۵۱۴، ۵۱۵، ۵۱۶، ۵۱۷، ۵۱۸، ۵۱۹، ۵۲۰، ۵۲۱، ۵۲۲، ۵۲۳، ۵۲۴، ۵۲۵، ۵۲۶، ۵۲۷، ۵۲۸، ۵۲۹، ۵۳۰، ۵۳۱، ۵۳۲، ۵۳۳، ۵۳۴، ۵۳۵، ۵۳۶، ۵۳۷، ۵۳۸، ۵۳۹، ۵۴۰، ۵۴۱، ۵۴۲، ۵۴۳، ۵۴۴، ۵۴۵، ۵۴۶، ۵۴۷، ۵۴۸، ۵۴۹، ۵۵۰، ۵۵۱، ۵۵۲، ۵۵۳، ۵۵۴، ۵۵۵، ۵۵۶، ۵۵۷، ۵۵۸، ۵۵۹، ۵۶۰، ۵۶۱، ۵۶۲، ۵۶۳، ۵۶۴، ۵۶۵، ۵۶۶، ۵۶۷، ۵۶۸، ۵۶۹، ۵۷۰، ۵۷۱، ۵۷۲، ۵۷۳، ۵۷۴، ۵۷۵، ۵۷۶، ۵۷۷، ۵۷۸، ۵۷۹، ۵۸۰، ۵۸۱، ۵۸۲، ۵۸۳، ۵۸۴، ۵۸۵، ۵۸۶، ۵۸۷، ۵۸۸، ۵۸۹، ۵۹۰، ۵۹۱، ۵۹۲، ۵۹۳، ۵۹۴، ۵۹۵، ۵۹۶، ۵۹۷، ۵۹۸، ۵۹۹، ۶۰۰، ۶۰۱، ۶۰۲، ۶۰۳، ۶۰۴، ۶۰۵، ۶۰۶، ۶۰۷، ۶۰۸، ۶۰۹، ۶۱۰، ۶۱۱، ۶۱۲، ۶۱۳، ۶۱۴، ۶۱۵، ۶۱۶، ۶۱۷، ۶۱۸، ۶۱۹، ۶۲۰، ۶۲۱، ۶۲۲، ۶۲۳، ۶۲۴، ۶۲۵، ۶۲۶، ۶۲۷، ۶۲۸، ۶۲۹، ۶۳۰، ۶۳۱، ۶۳۲، ۶۳۳، ۶۳۴، ۶۳۵، ۶۳۶، ۶۳۷، ۶۳۸، ۶۳۹، ۶۴۰، ۶۴۱، ۶۴۲، ۶۴۳، ۶۴۴، ۶۴۵، ۶۴۶، ۶۴۷، ۶۴۸، ۶۴۹، ۶۵۰، ۶۵۱، ۶۵۲، ۶۵۳، ۶۵۴، ۶۵۵، ۶۵۶، ۶۵۷، ۶۵۸، ۶۵۹، ۶۶۰، ۶۶۱، ۶۶۲، ۶۶۳، ۶۶۴، ۶۶۵، ۶۶۶، ۶۶۷، ۶۶۸، ۶۶۹، ۶۷۰، ۶۷۱، ۶۷۲، ۶۷۳، ۶۷۴، ۶۷۵، ۶۷۶، ۶۷۷، ۶۷۸، ۶۷۹، ۶۸۰، ۶۸۱، ۶۸۲، ۶۸۳، ۶۸۴، ۶۸۵، ۶۸۶، ۶۸۷، ۶۸۸، ۶۸۹، ۶۹۰، ۶۹۱، ۶۹۲، ۶۹۳، ۶۹۴، ۶۹۵، ۶۹۶، ۶۹۷، ۶۹۸، ۶۹۹، ۷۰۰، ۷۰۱، ۷۰۲، ۷۰۳، ۷۰۴، ۷۰۵، ۷۰۶، ۷۰۷، ۷۰۸، ۷۰۹، ۷۱۰، ۷۱۱، ۷۱۲، ۷۱۳، ۷۱۴، ۷۱۵، ۷۱۶، ۷۱۷، ۷۱۸، ۷۱۹، ۷۲۰، ۷۲۱، ۷۲۲، ۷۲۳، ۷۲۴، ۷۲۵، ۷۲۶، ۷۲۷، ۷۲۸، ۷۲۹، ۷۳۰، ۷۳۱، ۷۳۲، ۷۳۳، ۷۳۴، ۷۳۵، ۷۳۶، ۷۳۷، ۷۳۸، ۷۳۹، ۷۴۰، ۷۴۱، ۷۴۲، ۷۴۳، ۷۴۴، ۷۴۵، ۷۴۶، ۷۴۷، ۷۴۸، ۷۴۹، ۷۵۰، ۷۵۱، ۷۵۲، ۷۵۳، ۷۵۴، ۷۵۵، ۷۵۶، ۷۵۷، ۷۵۸، ۷۵۹، ۷۶۰، ۷۶۱، ۷۶۲، ۷۶۳، ۷۶۴، ۷۶۵، ۷۶۶، ۷۶۷، ۷۶۸، ۷۶۹، ۷۷۰، ۷۷۱، ۷۷۲، ۷۷۳، ۷۷۴، ۷۷۵، ۷۷۶، ۷۷۷، ۷۷۸، ۷۷۹، ۷۸۰، ۷۸۱، ۷۸۲، ۷۸۳، ۷۸۴، ۷۸۵، ۷۸۶، ۷۸۷، ۷۸۸، ۷۸۹، ۷۹۰، ۷۹۱، ۷۹۲، ۷۹۳، ۷۹۴، ۷۹۵، ۷۹۶، ۷۹۷، ۷۹۸، ۷۹۹، ۸۰۰، ۸۰۱، ۸۰۲، ۸۰۳، ۸۰۴، ۸۰۵، ۸۰۶، ۸۰۷، ۸۰۸، ۸۰۹، ۸۱۰، ۸۱۱، ۸۱۲، ۸۱۳، ۸۱۴، ۸۱۵، ۸۱۶، ۸۱۷، ۸۱۸، ۸۱۹، ۸۲۰، ۸۲۱، ۸۲۲، ۸۲۳، ۸۲۴، ۸۲۵، ۸۲۶، ۸۲۷، ۸۲۸، ۸۲۹، ۸۳۰، ۸۳۱، ۸۳۲، ۸۳۳، ۸۳۴، ۸۳۵، ۸۳۶، ۸۳۷، ۸۳۸، ۸۳۹، ۸۴۰، ۸۴۱، ۸۴۲، ۸۴۳، ۸۴۴، ۸۴۵، ۸۴۶، ۸۴۷، ۸۴۸، ۸۴۹، ۸۵۰، ۸۵۱، ۸۵۲، ۸۵۳، ۸۵۴، ۸۵۵، ۸۵۶، ۸۵۷، ۸۵۸، ۸۵۹، ۸۶۰، ۸۶۱، ۸۶۲، ۸۶۳، ۸۶۴، ۸۶۵، ۸۶۶، ۸۶۷، ۸۶۸، ۸۶۹، ۸۷۰، ۸۷۱، ۸۷۲، ۸۷۳، ۸۷۴، ۸۷۵، ۸۷۶، ۸۷۷، ۸۷۸، ۸۷۹، ۸۸۰، ۸۸۱، ۸۸۲، ۸۸۳، ۸۸۴، ۸۸۵، ۸۸۶، ۸۸۷، ۸۸۸، ۸۸۹، ۸۹۰، ۸۹۱، ۸۹۲، ۸۹۳، ۸۹۴، ۸۹۵، ۸۹۶، ۸۹۷، ۸۹۸، ۸۹۹، ۹۰۰، ۹۰۱، ۹۰۲، ۹۰۳، ۹۰۴، ۹۰۵، ۹۰۶، ۹۰۷، ۹۰۸، ۹۰۹، ۹۱۰، ۹۱۱، ۹۱۲، ۹۱۳، ۹۱۴، ۹۱۵، ۹۱۶، ۹۱۷، ۹۱۸، ۹۱۹، ۹۲۰، ۹۲۱، ۹۲۲، ۹۲۳، ۹۲۴، ۹۲۵، ۹۲۶، ۹۲۷، ۹۲۸، ۹۲۹، ۹۳۰، ۹۳۱، ۹۳۲، ۹۳۳، ۹۳۴، ۹۳۵، ۹۳۶، ۹۳۷، ۹۳۸، ۹۳۹، ۹۴۰، ۹۴۱، ۹۴۲، ۹۴۳، ۹۴۴، ۹۴۵، ۹۴۶، ۹۴۷، ۹۴۸، ۹۴۹، ۹۵۰، ۹۵۱، ۹۵۲، ۹۵۳، ۹۵۴، ۹۵۵، ۹۵۶، ۹۵۷، ۹۵۸، ۹۵۹، ۹۶۰، ۹۶۱، ۹۶۲، ۹۶۳، ۹۶۴، ۹۶۵، ۹۶۶، ۹۶۷، ۹۶۸، ۹۶۹، ۹۷۰، ۹۷۱، ۹۷۲، ۹۷۳، ۹۷۴، ۹۷۵، ۹۷۶، ۹۷۷، ۹۷۸، ۹۷۹، ۹۸۰، ۹۸۱، ۹۸۲، ۹۸۳، ۹۸۴، ۹۸۵، ۹۸۶، ۹۸۷، ۹۸۸، ۹۸۹، ۹۹۰، ۹۹۱، ۹۹۲، ۹۹۳، ۹۹۴، ۹۹۵، ۹۹۶، ۹۹۷، ۹۹۸، ۹۹۹، ۱۰۰۰، ۱۰۰۱، ۱۰۰۲، ۱۰۰۳، ۱۰۰۴، ۱۰۰۵، ۱۰۰۶، ۱۰۰۷، ۱۰۰۸، ۱۰۰۹، ۱۰۱۰، ۱۰۱۱، ۱۰۱۲، ۱۰۱۳، ۱۰۱۴، ۱۰۱۵، ۱۰۱۶، ۱۰۱۷، ۱۰۱۸، ۱۰۱۹، ۱۰۲۰، ۱۰۲۱، ۱۰۲۲، ۱۰۲۳، ۱۰۲۴، ۱۰۲۵، ۱۰۲۶، ۱۰۲۷، ۱۰۲۸، ۱۰۲۹، ۱۰۳۰، ۱۰۳۱، ۱۰۳۲، ۱۰۳۳، ۱۰۳۴، ۱۰۳۵، ۱۰۳۶، ۱۰۳۷، ۱۰۳۸، ۱۰۳۹، ۱۰۴۰، ۱۰۴۱، ۱۰۴۲، ۱۰۴۳، ۱۰۴۴، ۱۰۴۵، ۱۰۴۶، ۱۰۴۷، ۱۰۴۸، ۱۰۴۹، ۱۰۵۰، ۱۰۵۱، ۱۰۵۲، ۱۰۵۳، ۱۰۵۴، ۱۰۵۵، ۱۰۵۶، ۱۰۵۷، ۱۰۵۸، ۱۰۵۹، ۱۰۶۰، ۱۰۶۱، ۱۰۶۲، ۱۰۶۳، ۱۰۶۴، ۱۰۶۵، ۱۰۶۶، ۱۰۶۷، ۱۰۶۸، ۱۰۶۹، ۱۰۷۰، ۱۰۷۱، ۱۰۷۲، ۱۰۷۳، ۱۰۷۴، ۱۰۷۵، ۱۰۷۶، ۱۰۷۷، ۱۰۷۸، ۱۰۷۹، ۱۰۸۰، ۱۰۸۱، ۱۰۸۲، ۱۰۸۳، ۱۰۸۴، ۱۰۸۵، ۱۰۸۶، ۱۰۸۷، ۱۰۸۸، ۱۰۸۹، ۱۰۹۰، ۱۰۹۱، ۱۰۹۲، ۱۰۹۳، ۱۰۹۴، ۱۰۹۵، ۱۰۹۶، ۱۰۹۷، ۱۰۹۸، ۱۰۹۹، ۱۱۰۰، ۱۱۰۱، ۱۱۰۲، ۱۱۰۳، ۱۱۰۴، ۱۱۰۵، ۱۱۰۶، ۱۱۰۷، ۱۱۰۸، ۱۱۰۹، ۱۱۱۰، ۱۱۱۱، ۱۱۱۲، ۱۱۱۳، ۱۱۱۴، ۱۱۱۵، ۱۱۱۶، ۱۱۱۷، ۱۱۱۸، ۱۱۱۹، ۱۱۲۰، ۱۱۲۱، ۱۱۲۲، ۱۱۲۳، ۱۱۲۴، ۱۱۲۵، ۱۱۲۶، ۱۱۲۷، ۱۱۲۸، ۱۱۲۹، ۱۱۳۰، ۱۱۳۱، ۱۱۳۲، ۱۱۳۳، ۱۱۳۴، ۱۱۳۵، ۱۱۳۶، ۱۱۳۷، ۱۱۳۸، ۱۱۳۹، ۱۱۴۰، ۱۱۴۱، ۱۱۴۲، ۱۱۴۳، ۱۱۴۴، ۱۱۴۵، ۱۱۴۶، ۱۱۴۷، ۱۱۴۸، ۱۱۴۹، ۱۱۵۰، ۱۱۵۱، ۱۱۵۲، ۱۱۵۳، ۱۱۵۴، ۱۱۵۵، ۱۱۵۶، ۱۱۵۷، ۱۱۵۸، ۱۱۵۹، ۱۱۶۰، ۱۱۶۱، ۱۱۶۲، ۱۱۶۳، ۱۱۶۴، ۱۱۶۵، ۱۱۶۶، ۱۱۶۷، ۱۱۶۸، ۱۱۶۹، ۱۱۷۰، ۱۱۷۱، ۱۱۷۲، ۱۱۷۳، ۱۱۷۴، ۱۱۷۵، ۱۱۷۶، ۱۱۷۷، ۱۱۷۸، ۱۱۷۹، ۱۱۸۰، ۱۱۸۱، ۱۱۸۲، ۱۱۸۳، ۱۱۸۴، ۱۱۸۵، ۱۱۸۶، ۱۱۸۷، ۱۱۸۸، ۱۱۸۹، ۱۱۹۰، ۱۱۹۱، ۱۱۹۲، ۱۱۹۳، ۱۱۹۴، ۱۱۹۵، ۱۱۹۶، ۱۱۹۷، ۱۱۹۸، ۱۱۹۹، ۱۲۰۰، ۱۲۰۱، ۱۲۰۲، ۱۲۰۳، ۱۲۰۴، ۱۲۰۵، ۱۲۰۶، ۱۲۰۷، ۱۲۰۸، ۱۲۰۹، ۱۲۱۰، ۱۲۱۱، ۱۲۱۲، ۱۲۱۳، ۱۲۱۴، ۱۲۱۵، ۱۲۱۶، ۱۲۱۷، ۱۲۱۸، ۱۲۱۹، ۱۲۲۰، ۱۲۲۱، ۱۲۲۲، ۱۲۲۳، ۱۲۲۴، ۱۲۲۵، ۱۲۲۶، ۱۲۲۷، ۱۲۲۸، ۱۲۲۹، ۱۲۳۰، ۱۲۳۱، ۱۲۳۲، ۱۲۳۳، ۱۲۳۴، ۱۲۳۵، ۱۲۳۶، ۱۲۳۷، ۱۲۳۸، ۱۲۳۹، ۱۲۴۰، ۱۲۴۱، ۱۲۴۲، ۱۲۴۳، ۱۲۴۴، ۱۲۴۵، ۱۲۴۶، ۱۲۴۷، ۱۲۴۸، ۱۲۴۹، ۱۲۵۰، ۱۲۵۱، ۱۲۵۲، ۱۲۵۳، ۱۲۵۴، ۱۲۵۵، ۱۲۵۶، ۱۲۵۷، ۱۲۵۸، ۱۲۵۹، ۱۲۶۰، ۱۲۶۱، ۱۲۶۲، ۱۲۶۳، ۱۲۶۴، ۱۲۶۵، ۱۲۶۶، ۱۲۶۷، ۱۲۶۸، ۱۲۶۹، ۱۲۷۰، ۱۲۷۱، ۱۲۷۲، ۱۲۷۳، ۱۲۷۴، ۱۲۷۵، ۱۲۷۶، ۱۲۷۷، ۱۲۷۸، ۱۲۷۹، ۱۲۸۰، ۱۲۸۱، ۱۲۸۲، ۱۲۸۳، ۱۲۸۴، ۱۲۸۵، ۱۲۸۶، ۱۲۸۷، ۱۲۸۸، ۱۲۸۹، ۱۲۹۰، ۱۲۹۱، ۱۲۹۲، ۱۲۹۳، ۱۲۹۴، ۱۲۹۵، ۱۲۹۶، ۱۲۹۷، ۱۲۹۸، ۱۲۹۹، ۱۳۰۰، ۱۳۰۱، ۱۳۰۲، ۱۳۰۳، ۱۳۰۴، ۱۳۰۵، ۱۳۰۶، ۱۳۰۷، ۱۳۰۸، ۱۳۰۹، ۱۳۱۰، ۱۳۱۱، ۱۳۱۲، ۱۳۱۳، ۱۳۱۴، ۱۳۱۵، ۱۳۱۶، ۱۳۱۷، ۱۳۱۸، ۱۳۱۹، ۱۳۲۰، ۱۳۲۱، ۱۳۲۲، ۱۳۲۳، ۱۳۲۴، ۱۳۲۵، ۱۳۲۶، ۱۳۲۷، ۱۳۲۸، ۱۳۲۹، ۱۳۳۰، ۱۳۳۱، ۱۳۳۲، ۱۳۳۳، ۱۳۳۴، ۱۳۳۵، ۱۳۳۶، ۱۳۳۷، ۱۳۳۸، ۱۳۳۹، ۱۳۴۰، ۱۳۴۱، ۱۳۴۲، ۱۳۴۳، ۱۳۴۴، ۱۳۴۵، ۱۳۴۶، ۱۳۴۷، ۱۳۴۸، ۱۳۴۹، ۱۳۵۰، ۱۳۵۱، ۱۳۵۲، ۱۳۵۳، ۱۳۵۴، ۱۳۵۵، ۱۳۵۶، ۱۳۵۷، ۱۳۵۸، ۱۳۵۹، ۱۳۶۰، ۱۳۶۱، ۱۳۶۲، ۱۳۶۳، ۱۳۶۴، ۱۳۶۵، ۱۳۶۶، ۱۳۶۷، ۱۳۶۸، ۱۳۶۹، ۱۳۷۰، ۱۳۷۱، ۱۳۷۲، ۱۳۷۳، ۱۳۷۴، ۱۳۷۵، ۱۳۷۶، ۱۳۷۷، ۱۳۷۸، ۱۳۷۹، ۱۳۸۰، ۱۳۸۱، ۱۳۸۲، ۱۳۸۳، ۱۳۸۴، ۱۳۸۵، ۱۳۸۶، ۱۳۸۷، ۱۳۸۸، ۱۳۸۹، ۱۳۹۰، ۱۳۹۱، ۱۳۹۲، ۱۳۹۳، ۱۳۹۴، ۱۳۹۵، ۱۳۹۶، ۱۳۹۷، ۱۳۹۸، ۱۳۹۹، ۱۴۰۰، ۱۴۰۱، ۱۴۰۲، ۱۴۰۳، ۱۴۰۴، ۱۴۰۵، ۱۴۰۶، ۱۴۰۷، ۱۴۰۸، ۱۴۰۹، ۱۴۱۰، ۱۴۱۱، ۱۴۱۲، ۱۴۱۳، ۱۴۱۴، ۱۴۱۵، ۱۴۱۶، ۱۴۱۷، ۱۴۱۸، ۱۴۱۹، ۱۴۲۰، ۱۴۲۱، ۱۴۲۲، ۱۴۲۳، ۱۴۲۴، ۱۴۲۵، ۱۴۲۶، ۱۴۲۷، ۱۴۲۸، ۱۴۲۹، ۱۴۳۰، ۱۴۳۱، ۱۴۳۲، ۱۴۳۳، ۱۴۳۴، ۱۴۳۵، ۱۴۳۶، ۱۴۳۷، ۱۴۳۸، ۱۴۳۹، ۱۴۴۰، ۱۴۴۱، ۱۴۴۲، ۱۴۴۳، ۱۴۴۴، ۱۴۴۵، ۱۴۴۶، ۱۴۴۷، ۱۴۴۸، ۱۴۴۹، ۱۴۵۰، ۱۴۵۱، ۱۴۵۲، ۱۴۵۳، ۱۴۵۴، ۱۴۵۵، ۱۴۵۶، ۱۴۵۷، ۱۴۵۸، ۱۴۵۹، ۱۴۶۰، ۱۴۶۱، ۱۴۶۲، ۱۴۶۳، ۱۴۶۴، ۱۴۶۵، ۱۴۶۶، ۱۴۶۷، ۱۴۶۸، ۱۴۶۹، ۱۴۷۰، ۱۴۷۱، ۱۴۷۲، ۱۴۷۳، ۱۴۷۴، ۱۴۷۵، ۱۴۷۶، ۱۴۷۷، ۱۴۷۸، ۱۴۷۹، ۱۴۸۰، ۱۴۸۱، ۱۴۸۲، ۱۴۸۳، ۱۴۸۴، ۱۴۸۵، ۱۴۸۶، ۱۴۸۷، ۱۴۸۸، ۱۴۸۹، ۱۴۹۰، ۱۴۹۱، ۱۴۹۲، ۱۴۹۳، ۱۴۹۴، ۱۴۹۵، ۱۴۹۶، ۱۴۹۷، ۱۴۹۸، ۱۴۹۹، ۱۵۰۰، ۱۵۰۱، ۱۵۰۲، ۱۵۰۳، ۱۵۰۴، ۱۵۰۵، ۱۵۰۶، ۱۵۰۷، ۱۵۰۸، ۱۵۰۹، ۱۵۱۰، ۱۵۱۱، ۱۵۱۲، ۱۵۱۳، ۱۵۱۴، ۱۵۱۵، ۱۵۱۶، ۱۵۱۷، ۱۵۱۸، ۱۵۱۹، ۱۵۲۰، ۱۵۲۱، ۱۵۲۲، ۱۵۲۳، ۱۵۲۴، ۱۵۲۵، ۱۵۲۶، ۱۵۲۷، ۱۵۲۸، ۱۵۲۹، ۱۵۳۰، ۱۵۳۱، ۱۵۳۲، ۱۵۳۳، ۱۵۳۴، ۱۵۳۵، ۱۵۳۶، ۱۵۳۷، ۱۵۳۸، ۱۵۳۹، ۱۵۴۰، ۱۵۴۱، ۱۵۴۲، ۱۵۴۳، ۱۵۴۴، ۱۵۴۵، ۱۵۴۶، ۱۵۴۷، ۱۵۴۸، ۱۵۴۹، ۱۵۵۰، ۱۵۵۱، ۱۵۵۲، ۱۵۵۳، ۱۵۵۴، ۱۵۵۵، ۱۵۵۶، ۱۵۵۷، ۱۵۵۸، ۱۵۵۹، ۱۵۶۰، ۱۵۶۱، ۱۵۶۲، ۱۵۶۳، ۱۵۶۴، ۱۵۶۵، ۱۵۶۶، ۱۵۶۷، ۱۵۶۸، ۱۵۶۹، ۱۵۷۰، ۱۵۷۱، ۱۵۷۲، ۱۵۷۳، ۱۵۷۴، ۱۵۷۵، ۱۵۷۶، ۱۵۷۷، ۱۵۷۸، ۱۵۷۹، ۱۵۸۰، ۱۵۸۱، ۱۵۸۲، ۱۵۸۳، ۱۵۸۴، ۱۵۸۵، ۱۵۸۶، ۱۵۸۷، ۱۵۸۸، ۱۵۸۹، ۱۵۹۰، ۱۵۹۱، ۱۵۹۲، ۱۵۹۳، ۱۵۹۴، ۱۵۹۵، ۱۵۹۶، ۱۵۹۷، ۱۵۹۸، ۱۵۹۹، ۱۶۰۰، ۱۶۰۱، ۱۶۰۲، ۱۶۰۳، ۱۶۰۴، ۱۶۰۵، ۱۶۰۶، ۱۶۰۷، ۱۶۰۸، ۱۶۰۹، ۱۶۱۰، ۱۶۱۱، ۱۶۱۲، ۱۶۱۳، ۱۶۱۴، ۱۶۱۵، ۱۶۱۶، ۱۶۱۷، ۱۶۱۸، ۱۶۱۹، ۱۶۲۰، ۱۶۲۱، ۱۶۲۲، ۱۶۲۳، ۱۶۲۴، ۱

۳۔ چٹک یہ دھوکہ کرے گا کہ اجارہ کی مدت ختم ہونے کے بعد وہ سامان اس کا کپ کو فروخت کر دے گا۔ اس معاملہ کے مکمل ہو جانے کے بعد گا کپ صرف سامان خریدنے کے سلسلے میں بینک کا کیل ہو جائے گا۔ پھر دالالت کا عمل کھل ہو جانے کے بعد دھوکہ کے مطابق عقد اجارہ مستقل طور پر اپنے وقت پر مستحق ہو گا، پھر پھر دھوکہ کے مطابق اجارہ کی مدت ختم ہو جانے کے بعد فریقین کے درمیان مستقل طور پر بیع مستحق ہو جائے گی۔

اور گا کپ کی طرف سے اجارہ پر لینے کا وعدہ اور بینک کی طرف سے فروخت کرنے کا وعدہ کو ریاضت تو پورا کرنا فریقین کے ذمے نہ لاجہاں واجب ہے، جہاں تک قضاء اس وعدہ کے بقا کا تعلق ہے تو مالکیہ کے مذہب کے مطابق اگر وعدہ کرنے والے نے وعدہ کر کے موجودہ کو کسی ایسے معاملے میں داخل کر دیا ہے جو اس وعدہ کی وجہ سے اس پر لازم ہوا ہے تو اس صورت میں قضاء اس وعدہ کو پورا کرنا واجب ہے، اور اگر وعدہ کرنے والا وعدہ خلافی کرے، اور اس وعدہ خلافی کی وجہ سے موجودہ کو کوئی مالی نقصان ہو جائے تو وعدہ کرنے والا اس مالی نقصان کا سامان ہو گا۔

چنانچہ علامہ قرطبیؒ نے اپنی کتاب "المغنی" میں فرماتے ہیں:

قال مسعود بن خالد: يلزم من الوعد بقوله: اعلمك ذلك، وأنا اسلمك ما نسي به، وأصرح اليّ صحيح، وأنا اسلمك أو أشر سلفه أو تروج امرأة، وأنا اسلمك، لأنك أدخلته بوعدك في ذلك، أما مجرد الوعد فلا يلزم الوفاء به، بل الوفاء به من مكره أو الإكراه. (۱)

امام حنن فرماتے ہیں کہ وعدہ ج لازم ہو جاتا ہے، وہ یہ ہے کہ مثلاً آپ شخص دوسرے سے یہ وعدہ کرے کہ تم اپنے گھر کو منہم کر دو، میں اس کو دوبارہ بنانے کے لئے قرض فراہم کر دوں گا، یا یہ کہے کہ تم بیج کے لئے چلو، میں تمہیں خرچ کے لئے قرض دوں گا، یا یہ کہے کہ تم یہ سامان خرید لو، یا فلاں عورت سے شادی کر لو، میں خرچ کے لئے قرض دوں گا (اس قسم کے وعدہ کو پورا کرنا قضاء لازم ہے) اس لئے کہ اس وعدہ کے ذریعہ تم نے اس کو اس معاملے میں داخل کیا ہے، البتہ اگر محض وعدہ ہو، جس کے ذریعہ موجودہ کو کوئی معاملے کے اندر داخل نہ کرے تو اس وعدہ کو پورا کرنا قضاء لازم نہیں، البتہ اس وعدہ کو پورا کرنا مکام اخلاق میں سے ہے۔

شیخ علیشؒ نے اپنی فتاویٰ میں وعدہ کے لازم ہونے کے بارے میں تین اقوال ذکر کرنے کے بعد

فرماتے ہیں:

والربیع شخصی بھار کتب علی سبب ودخل الموعود سبب العده
فی شیء، وهذا هو المشهور من الأقوال قال ربع سمعت ائمتہ
شتر عن رجل اشتری من رجل کمرۃ فحذف الوصفۃ فذی لوصفہ
فقال ربع وادرسک قال ان ربع براس مالہ فی ربع فلا شیء عده
والربع لوصفہ کل عده ان یرصہ وهذا القول لذی سہوہ اس
مدہ فی الفحص عده داخِل سبھا فی شیء قال النبی ابو الحسن فی
ور کتب الاذن انہ مدفع المسئولہ لقولہا فی امر کتب العبرۃ وان
فی الشتر عہد فلاں والاعینک بالغ درہم فاشترہ لرمہ ذلک لوعده
وهو قول ابن القاسم فی مداعہ من کتب المعاریہ وقول سحون فی
کتاب العہد (۱)

چوتھے یہ کہ اس وعدہ کو قضا لازم ہونے کا حکم دیا جائے گا، اگر یہ وعدہ کسی معاملے
پر مبنی ہو، اور اس وعدہ کی وجہ سے موقوفہ اس معاملے کو اختیار کر لے، یہی قول زیادہ
مشہور ہے۔ اس میں فرماتے ہیں کہ میں نے جناب سے یہ مسئلہ سنا کہ ایک شخص نے
دوسرے شخص سے انگوٹہ خریدا، لیکن خریدنے کے بعد مشتری کو نقصان کا اندیشہ
ہوا، چنانچہ وہ اس کی قیمت کم کرانے کے لئے بائع کے پاس آیا تو بائع نے اس سے
کہا کہ تم یہ انگوٹہ مجھے فروخت کرو، اگر تمہارا نقصان ہوا تو میں اس کی کفائی کر کے
تمہیں راضی کر دوں گا۔ اس صورت میں اگر وہ مشتری وہ انگوٹہ اسی قیمت پر آگے
فروخت کر دے تو اس صورت میں بائع کے ذمے کوئی چیز لازم نہیں ہوگی۔ لیکن اگر
مشتری نقصان کے ساتھ فروخت کرے تو اس صورت میں بائع کے ذمے لازم ہے
کہ وہ نقصان کی کفائی کر کے مشتری کو راضی کرے۔ امام ابن رشد نے اسی قول
کو لیا ہے کہ قضا ایسا وعدہ پورا کرنا لازم ہے جس وعدہ کے ذریعہ موقوفہ کسی
معاملے میں جلا ہو جائے، شیخ ابوالحسن کتاب اول کے ابتداء میں فرماتے ہیں کہ
”عدونہ“ کا بھی یہی مسلک ہے اس لئے کہ کتاب انفرادہ کے آخر میں ہے کہ اگر ایک
شخص نے دوسرے سے کہا کہ تم فلاں شخص کا تمام خریدا، پھر وہ میں ایک ہزار درہم کے

زیر پودہ جہاں سے ساتھ (تھمن کی ادائیگی میں) تعاون کروں گا۔ اگر اس نے وہ غلام خرید لیا تو اس صورت میں اس وعدہ کرنے والے کے ذمے آئف ہزار درہم لازم ہو جائیں گے۔ کتاب اعیانہ میں لکھن القاسم کا یہی قول مذکور ہے، امام بخاری کا بھی کتاب اعیانہ میں یہی قول مذکور ہے۔

حقیق کے اصل مسلک میں وعدہ والا اگرچہ قضا لازم نہیں ہوتا، لیکن مناظرین فقہاء و حنفیہ نے کئی مقامات پر وعدہ کو لازم قرار دیا ہے

پہنچا پھر روکنے میں ”شرط قاضی“ کے بیان میں ہے کہ

وہو جامع المصنوع من اجزاء نو ذکر السبع ولا شرط ثم ذکر المشرط عن
وحدة العدد جاز السبع والزم الوفاء، لوجود، انما لم يعبد قد نكحوا، بآراء
صحة، لا ريب في صحة ما ذكرنا.

جامع المصنوع میں بھی ہے کہ اگر بیع بلا شرط کی جائے اور پھر شرط کا ذکر ہو تو وعدہ کے کیا جائے تو اس صورت میں دو بیع جائز ہو جائے گی، اور اس وعدہ کو پورا کرنا ضروری ہو گا، اس لئے کہ وعدہ کے بھی لازم بھی ہوتے ہیں، لہذا لوگوں کی ضرورت کی وجہ سے اس وعدہ کو بھی لازم کیے جانے لگے۔

اس کے بعد علامہ ربیع کے فتاویٰ خیر یہ سے نقل کیا ہے کہ:

فقد صرح عنه زعماء نو ذکر السبع ولا شرط ثم ذکر المشرط عن
وحدة العدد جاز السبع والزم الوفاء، لوجود.

علامہ نے اس بات کو صراحت کے ساتھ بیان کیا ہے کہ اگر وعدہ بین یا بشرط کے بیچ کر میں اور پھر بطور وعدہ دے کوئی شرط لائیں تو اس صورت میں بیع درست ہو جائے گی، اور اس وعدہ کو پورا کرنا لازم ہو گا۔

پھر اس بحث کے آخر میں لکھتے ہیں:

وقد سننا الشيخ المصنف عن رجلين نواضا على بيع لود من عذرة
وعقد السبع، فقال عن المشرط والعدد، انه مبرح في الغلابة والمصلحة
والشأن، حنية وغيرهما، انه يكتفى على ما نواضا.

علامہ خیر الدین ربیع سے کہنے سے یہ مسئلہ پوچھا کہ اگر دو آدمی وعدہ سے پہلے بیع الوفاء کے انعقاد پر مجاہد کر لیں اور پھر عقد بیع غیر شرط طور پر کر لیں (تو یہ جائز ہے یا

لئے مکمل بنانے کا معاملہ تو قطعی اور قطعی ہو، لیکن اس انجیر سینٹ میں اجارہ اور بیع کا تذکرہ صرف بطور وعدہ کے ہو، قطعی اور فیصلہ کن طریقہ پر ان کا عقد نہ کیا جائے۔

۲۔ جب گاہک سامان خرید کر اس پر قبضہ کر لے، اور اس کو اپنے یہاں نصب کر لے، اس کے بعد عقد اجارہ بالمشاعہ و مراسلت کے ذریعہ کیا جائے، اور اس عقد اجارہ کے وقت بیع کا تذکرہ نہ کیا جائے۔

۳۔ سامان کی خریداری کے بعد اور عقد اجارہ ہونے سے پہلے وہ سامان بینک کی ضمانت میں رہے گا۔

۴۔ مدت اجارہ ختم ہونے کے بعد پھر بیع قطعی طور پر کیا جائے۔

۵۔ انجیر سینٹ میں فریقین کی طرف سے "اجارہ اور بیع کا جو وعدہ ہو گا، قضاء اور ریختہ اس وعدہ کو پورا کرنا فریقین پر لازم ہو گا۔

۶۔ اگر فریقین میں کوئی ایک وعدہ اجارہ یا وعدہ بیع کی خلاف ورزی کرے گا تو اس وعدہ خلافی کے نتیجے میں فریق دہائی کو جو مالی نقصان ہو گا فریق اول اس نقصان کی تعاقب کرے گا۔

واللہ سبحانہ و تعالیٰ اعلم

اسلامی ترقیاتی بینک کا ممبر ممالک کے ساتھ ادوار بیع کا معاملہ کرنا

سوال:

اسلامی ترقیاتی بینک اپنے ممبر ممالک کی ترقی اور مصلحت کی خاطر صنعتی و ذیلیں اور دوسرے سامان کی خرید و فروخت کے لئے کرایہ داری کے معاملات کے علاوہ "ادوار بیع" کا معاملہ بھی کرتا ہے، دو ممبر ممالک کو یہ ذیلیں میں جس سامان کی ضرورت ہوتی ہے، ان کو بازار سے خرید کر پھر ممبر ممالک کو فروخت کرنے کے لئے بینک "ادوار بیع" کے معاملے کو اضافی دے لینے کے طور پر استعمال کرتا ہے۔ اس کا طریقہ کاریہ یہ ہے کہ بینک اس ممبر ملک کو اپنی طرف سے اس سامان کی خریداری کا نوٹس دیتا ہے، اور بینک خریدے ہوئے سامان کی قیمت برآمدات سہارا کو ادا کرتا ہے، اور اس سہارا کے ساتھ بینک یہ معاہدہ کرتا ہے کہ وہ برآمدات و سامان اس ممبر ملک کو بھیج دے، پھر جب وہ ممبر ملک بینک کی طرف سے مکمل بن کر اس سامان پر اس کے تمام اوصاف کے مطابق قبضہ کر لیتا ہے، تو اس کے بعد بینک وہ سامان ممبر ملک کو خریداری کی قیمت سے کچھ زیادہ قیمت پر اسی شرط پر فروخت کر دیتا

ہے کہ وہ ممبر ملک اس سامان کی قیمت طے شدہ قسطوں کے مطابق ادا کر دے گا۔ جو قسطیں تین سال سے دس سال کے درمیان ہوں گی۔

کیا اس طریقے پر ادھار سہا کر کے قسطوں پر قیمت وصول کرنا چنک کے لئے جائز ہے یا نہیں؟

جواب:

اس معاملے میں فقہی اہلکار سے صرف ایک بات قابل غور ہے، وہ یہ کہ بیع کے صحیح ہونے کی شرط یہ ہے کہ بیع یا اس کے وکیل کے قبضے میں ہو۔ مگر حاکم نے اس شرط کو طہم کی بیع کے ساتھ مخصوص کر دیا ہے۔ لہذا ان کے نزدیک طہم کے علاوہ دوسری شیاؤں کی بیع قبل القبض جائز ہے۔ اور بالکل نے قبضہ میں ہونے کی شرط کو کھلی اور دھڑی چیزوں کے ساتھ مخصوص کر دیا ہے۔ لہذا ان کے نزدیک کھلی اور دھڑی چیزوں کے علاوہ دوسری چیزوں کی بیع میں قبضہ شرط نہیں ہے۔ امام شافعی اور امام محمد بن حسن رحمۃ اللہ علیہما کے نزدیک بیع کا پانچ کے قبضہ میں ہونا تمام بیعات میں ضروری ہے، چاہے وہ طہم ہو یا کھلی اور دھڑی چیز ہو، یا زمین ہو۔ امام ابو حنیفہ اور امام ابو یوسف رحمۃ اللہ علیہما کے نزدیک زمین کے علاوہ دھڑی شیاؤں میں آگے فروخت کرنے کے لئے پانچ کا قبضہ ضروری ہے۔^(۱)

قبضہ سے پہلے بیع کو آگے بیچنے کی ممانعت میں بہت سی احادیث مروی ہیں، صحیحین میں حضرت عبداللہ بن عباس رضی اللہ عنہما سے مروی ہے کہ:

عن رسول اللہ صلی اللہ علیہ وسلم قال: من ابتاع حبة من تمر فلا يبعه حتى

يصفوہ۔ قال ابن عباس: واحسب من شي مثله۔

منصور قدس سرہ نے ان کا ارشاد ہے فرمایا کہ جو شخص غنہ بیچنے کا ارادہ کرے اسے چاہئے کہ قبضہ میں نہ آنے سے پہلے فروخت نہ کرے۔ حضرت ابن عباس رضی اللہ عنہما فرماتے ہیں کہ میرا خیال ہے کہ یہ حکم غنہ کے ساتھ مخصوص نہیں، بلکہ تمام چیزوں میں عام ہے۔

ابو داؤد میں حضرت ابن عمر رضی اللہ عنہما کے قبضہ میں حضرت زید بن ثابت رضی اللہ عنہ سے مروی ہے:

عن رسول اللہ صلی اللہ علیہ وسلم: انما البيع حيث قبضت عليه حتى

يصل اليه التحول في رطلهم۔

(۱) فتح القدیر ابن حجر، ج ۵، ص ۶۶۶۔ مفتی نازق قدس سرہ، ج ۳، ص ۱۱۳۔

یعنی حضور اقدس ﷺ نے اس بات سے منع فرمایا کہ جو چیز جہاں خریدی ہے وہیں فروخت کر دی جائے، بظاہر یہ کہ اس چیز کو تجارت اپنے کپڑوں میں نہ لے جائیے۔ (۱)

امام بیہقی نے حکیم بن حماد سے یہ روایت نقل کی ہے کہ

قلت: رسول اللہ! فی شاع ہذا شیوع فما یحس لہ منہا؟ وما یحرم عنہ؟ قال: یا ابن انس! لا یبعن شئاً حتی یتبعہ۔

فرماتے ہیں کہ میں نے حضور اقدس ﷺ سے سوال کیا کہ یہ رسول اللہ! میں خرید و فروخت کرتا رہتا ہوں، میرے لئے کچھ حلال ہے اور کیا حرام ہے؟ حضور اقدس ﷺ نے جواب میں ارشاد فرمایا: اے مجھے بعد کرنے سے پہلے کچھ چیز کو گئے فروخت مت کرنا۔ (۲)

امام بیہقی فرماتے ہیں کہ اس روایت کی سند حسن اور متصل ہے، اور ابن اثیر تہذیب السنن میں فرماتے ہیں کہ اس روایت کی سند صحیح کی شرائط پر ہے، اسوائے ایک روایت عبد اللہ بن مسعود کے، مگر ان کو ابن حبان نے نقد قرار دیا ہے، اور امام ذہبی نے ان کو کامل سند الیٰہ سمجھا ہے۔ (۳)

سنن ترمذی میں ہے کہ:

عن عبد اللہ بن مسعود بن رسول اللہ صلی اللہ علیہ وسلم: قال: "لا یحل سفوف و بیع ولا شراطین، فی بیع، و فاء، بیع ما لم یصل۔"

حضرت عبد اللہ بن مسعود رضی اللہ عنہ سے روایت ہے کہ حضور اقدس ﷺ نے فرمایا کہ خریدا اور بیع (کو جمع کرنا) حلال نہیں، اور نہ بیع میں دو شرطیں لگانا، اور نہ کسی چیز کا بیع حاصل کرنا حلال ہے، جو ابھی حلال میں نہیں آئی۔

امام ترمذی فرماتے ہیں کہ یہ حدیث حسن صحیح ہے۔ اس حدیث میں حضور اقدس ﷺ نے فرمایا: "بیع و فاء، بیع و فاء" یعنی کسی چیز کا بیع لینے سے منع فرمایا، جو چیز بیع لینے والے کے حلال میں نہیں آئی اور بعد سے پہلے کے فروخت کرنا اس میں داخل ہے، اس لئے کہ جب تک مشتری بیع پر بعد نہ کرے، اس وقت تک وہ بیع اس کے حلال میں نہیں آتی، نہ اگر مشتری بیع پر بعد کرنے سے پہلے آگے بیع پر فروخت کر دے تو یہ "بیع ما لم یصل" ہو جائے گا، جو جائز نہیں۔

(۱) بخاری و حدیث نمبر ۳۳۵۶، جامعہ دکن، ص ۲۷۸، ص ۳۰۰۔

(۲) ترمذی، ص ۵۵، ص ۳۳۳۔ (۳) تہذیب السنن، ص ۵۵، ص ۳۱۰۔

لہذا اگر دو سامان کیلی اور وزنی نہ ہو تو اس صورت میں متبادل اور شائع کے نزدیک اگرچہ بیع جائز ہے، مگر مندرجہ بالا احادیث عام ہیں اور ہر قسم کی بیع کو شامل ہیں، لہذا ان احادیث کے عموم کی طرف نظر کرتے ہوئے، اور اختلاف سے بچنے ہوئے مناسب یہ ہے کہ بیعک اس سامان کو گاہک کے ہاتھ فروخت کرنے سے پہلے یا تو بذات خود اس پر قبضہ کر لے، یا اپنے وکیل کے ذریعے اس پر قبضہ کرائے، اور یہ بھی ہو سکتا ہے کہ بیعک اس گاہک کے شریعی میں اپنا کوئی نمائندہ یا ایجنٹ مقرر کر دے جو بیعک کی طرف سے وکیل بن کر اس سامان پر قبضہ کرے، اور پھر مشتری کو فروخت کر دے۔ اور یہ صورت بھی ممکن ہے کہ بیعک جہاز راں کمپنی کو اس سامان پر قبضہ کرنے کا وکیل بنا دے، اس صورت میں اس سامان کو جہاز پر سوار کرنے کے بعد مشتری کی بندرگاہ تک پہنچنے سے پہلے بھی بیعک مقدماتی کر سکتا ہے۔

اور اگر بیعک اسی گاہک کو جو اس سامان کو خریدنا چاہتا ہے، اس بات کا وکیل بنا دے کہ وہ اپنے شرعی بندرگاہ پر بیعک کے وکیل کے طور پر اس سامان پر قبضہ کر لے تو اس صورت میں بیعک کے لئے ضروری ہے کہ وہ اپنے گاہک سے بیعک کا معاملہ فون پر یا خط و کتابت سے اس وقت کرے جب وہ اس سامان پر قبضہ کر لے، اور اس مقدماتی سے پہلے صرف وعدہ بیع کا معاملہ ہوگا۔ البتہ اس وعدہ کو پورا کرنا گاہک کے دے قضا لازم ہوگا۔ جیسا کہ ہم نے پہلے مسکے میں تفصیل سے بیان کیا۔ اور بیعک کے انعقاد سے پہلے اور وکیل کے قبضے کے بعد وہ سامان بیعک کی کے ضمان میں رہے گا، چاہے اس سامان پر بحیثیت وکیل کے قبضہ کرنے والا وہی گاہک ہو جو اسی مال کو خریدنے والا ہے یا کوئی اور ہو۔ لہذا اگر اس دوران وہ سامان چاہو ہو گیا تو وہ بیعک کا نقصان ہوگا، بشرطیکہ اس وکیل نے (جو بعد میں وہ سامان خریدنے والا ہے) اس کی حفاظت میں اپنی طرف سے کوتاہی نہ کی ہو۔

بیعک کا اپنے ممبر ممالک کے ساتھ ادوار اور قسطوں پر بیع مراعات کا معاملہ کرنا

سوال:

اسلامی ترقیاتی بیعک خارجی تجارت میں سرمایہ کاروں کے لئے ممبر ممالک کے ساتھ ادوار اور قسطوں پر بیع مراعات کا معاملہ کرتا ہے، اور یہ معاملہ ممبر ممالک کی ضروریات پوری کرنے کے لئے انجام دیتا ہے۔

خارجی تجارت کے معاملات میں اصل یہ ہے کہ بیعک کا کوئی ممبر ملک حسب ترقیاتی نوعیت کا

کوئی سامان خرید نہ چاہتا ہے تو اسلامی ترقیاتی بینک اس ملک کی طلبہ دیکھئے اور اس سے آزاد حاصل کرنے کے بعد وہ سامان بازار سے خریدتا ہے اور پھر اس ممبر ملک کو فروخت کر دیتا ہے۔ اس کا طریق کار یہ ہوتا ہے کہ بینک اس مقصد کے لئے ایک معاہدہ کرتا ہے۔ اس معاہدے کے فریق بینک کے علاوہ ممبر ملک (خریدار پارٹی) اور ممبر ملک میں بینک کی طرف سے مقرر کردہ ایک دیکر بھی ہوتا ہے جس کو بینک مطلوبہ سامان خریدے اور پھر بینک کی طرف سے دیکر بن کر اس پر قبضہ کرنے اور ممبر ملک کو فروخت کرنے کے لئے متعین کرتا ہے۔ چنانچہ وہ دیکر اس ممبر ملک کو وہ سامان اس قیمت پر بینک کی طرف سے فروخت کر دیتا ہے جو قیمت بینک مقرر کر رہا ہے اور عام طور پر یہ اس قیمت خریدی گئی بینک اپنے متعین نفع بھی شامل کر لیتا ہے جو قیمت اس نے اپنے وکیل کے ذریعے معاہدے کے مطابق سپارہ گوارائی ہے۔ اور عام طور پر جو دیکر تجارت کے معاہدوں میں بینک کی طرف سے متعین کر دہو گئیں ان میں کسی کو ادائیگی کا ضامن ہوتا ہے۔

کیا جنت کے لئے اس طریقے سے بیع مراءض کا معاملہ کرنا جائز ہے؟

جواب:

نتیجہ مراد یہ کہ اگر طریقہ سواں میں مذکور ہے یہ طریقہ شرعاً جائز ہے۔ اس لئے کہ اس صورت میں بیع بعد التعلیٰ ہوئی اور بیع پر قبضہ بینک کا مکمل کر دیا گیا، جس کو بینک نے مشتری کے شریعی میں اپنا مکمل مقرر کیا ہے۔ اور اس میں بھی شرعاً کوئی حق نہیں ہے کہ بینک کا مکمل مشتری کی طرف سے بھی ادا نہیں کیا گیا ہو۔۔۔۔۔ اور اگر ضمانت میں یہ بات طے شدہ ہوگی کہ عقد بیع کے انعقاد سے پہلے وہ سنا نہیں ہوگی، بلکہ وعدہ بیع ہوگی، اور درحقیقت سنے لئے اس وعدہ کو قضاء پورا کرنا لازم ہوگا، جیسا کہ دوسرے سوال کے جواب میں ہم نے تفصیل سے ذکر کیا۔

جہاں تک مہاجرات کا قصہ ہے کہ دیکھ لے جس رینٹ پر اس سامان کو خریدا ہے اس پر معین
 نفع کی زیادتی کے ساتھ مشتری کو فروخت کرے گا، اور زمین یہ معین مدت کے بعد دوسرے کرے گا تو
 خرما اس میں بھی کوئی حرج نہیں ہے۔ اکثر فقہاء کے نزدیک اس قسم کا عقد جائز ہے۔ امام ترمذی
 فرماتے ہیں:

وقد نمر بعض النعم- قلوب: يعجز في بيعه ان يفرض. ابعثت هـ.

الأشجار بغيرها، وسببها بغيرها، ولا بد من أحد الأعمى فاداءه

تدريسي، د. سید علی محمد باقری، استادیار و عضو هیئت مدیره

بعض فقہاء "معتنیں فی مبداء" کی تفسیر کرتے ہوئے فرماتے ہیں کہ مثلاً بائع یہ کہے کہ میں یہ کپڑا نقد دس درہم میں، اور ادھار میں درہم میں فروخت کرتا ہوں، لیکن پھر کسی ایک شخص پر اتفاق کرتے ہوئے فریقین کے درمیان چرائی نہ ہوئی (تو یہ صورت ناجائز ہے، اور بعض میں جہاں داخل ہے) البتہ اگر فریقین ایک ہی شخص، نقد یا ادھار پر اتفاق کرتے ہوئے جہ ہو گئے تو اس صورت میں کوئی حرج نہیں۔ (۱)

امام عبدالرزاق نے مصنف عبدالرزاق میں امام زہری، طاہر بن اسد، معین بن اسید، سے نقل کیا ہے یہ حضرات فرماتے ہیں:

لا بأس من أن يقول: أبيعك هذا ثوب بعشرة في شهر، أو معتن من طي شهرين، فبأنه على أحد هذا قيل إن يعرفه فلا بأس به، وهكذا عن قتادة. (۲)

اس صورت میں کوئی حرج نہیں کہ بائع یہ کہے کہ میں یہ کپڑا ایک ماہ کے ادھار پر دس درہم میں اور دو ماہ کے ادھار پر بیس درہم میں فروخت کرتا ہوں۔ اور پھر چرائی سے پہلے ایک صورت پر اتفاق کر کے کپڑا بیچ دیو تو اس میں کوئی حرج نہیں، اور قتادہ سے بھی یہی منقول ہے۔

امام محمد بن حسن شیبانی فرماتے ہیں:

فإن لموجعه في المرحل ركوبه به صبي، لم يلحقه حائل دسار طي أحول، وهذا حلف قن له الذي عني به شهر، على مائة بكور، فبأنه مائة دينار نقدًا، بمائة وستمائة في شهر، وإن هذا ركوبه، ولها نيم بطريقه شيئًا وله بدكورا، هذا بعد شهر. (۳)

امام ابو حنیفہ فرماتے ہیں کہ ایک شخص کے دوسرے کے ذمے سو دینار دین تھے، جو سو سو دینار بیچ کر لے کر آیا، جب وہ سو سو دینار بیچ کر لے کر آیا، تو اس شخص نے دوسرے شخص سے جس پر دین تھا یہ کہا کہ ظاہر سہ ماہی جس کی قیمت نقد کے اعتبار سے سو

(۱) جامع ترمذی، ج ۳، باب ما فی الیمن من بیعتین فی بیع واحد، نمبر ۱۳۳۱۔

(۲) مصنف عبدالرزاق، ج ۸، ص ۱۳۹۔

(۳) کتاب بیع علی الذی علیہ، ج ۲، ص ۱۹۳، باب ما یجوز فی الیمن من الیمن، نمبر ۱۹۳۔

دیکھا ہے، مجھے اصرار ایک سوچا جس زینار میں فروخت کر دو۔ یہ صورت جائز ہے، اس لئے کہ اس عقد کے اندر فریقین نے کوئی شرط نہیں لگائی، اور نہ ہی فریقین نے کسی ایسی چیز کا ذکر کیا ہے، جس میں معاملے کو قاعدہ کر دے۔

غیر مسلم ممالک کے عالمی بینکوں سے وصول ہونے والے سود کو

استعمال میں لانا

علماء اور بینک کے ماہرین کی رپورٹ میں غور و خوض

سوال:

اسلامی ترقیاتی بینک، صیغہ کی نگران بورڈ کا اجلاس مورخہ ۱۰ ربیع الاول ۱۳۹۹ھ میں منعقد ہوا۔ اس اجلاس کا مقصد اسلامی ترقیاتی بینک کو غیر مسلم ممالک کے عالمی بینکوں میں رکھی ہوئی رقم پر حاصل ہونے والے سود کو استعمال میں لانے کے بارے میں شرعی نقطہ نظر سے غور و خوض کرنا تھا۔

چنانچہ فاضل علماء کی رپورٹ میں پیش کردہ جواب کی روشنی میں بینک کی نگران بورڈ نے یہ فیصلہ کیا کہ اس عالمی بینک سے حاصل ہونے والے سود کا پچاس فیصد ”پیش فڈ“ کے طور پر رکھا جائے۔ یہ پیش فڈ عالمی مارکیٹ میں کام کرنے والے بینکوں کی ضرورتوں میں رکھی ہوئی اور غرض کا پچیس فیصد ہوگا، اور اس ”پیش فڈ“ کا مقصد یہ ہے کہ بینک میں امانت کے طور پر رکھی ہوئی کرنسی کی قیمت میں اتار چڑھاؤ کے نتیجے میں بینک کے سرمایے کی قیمت میں نقصان نہ ہو، اور نقصان ہوگا، اس کی صفائی کے لئے یہ ”پیش فڈ“ محقق ہوگا۔

اور دوسرے پچاس فیصد سود کو ”موجودہ خاصہ“ کے لئے مخصوص کرنے کا فیصلہ کیا۔

نگران بورڈ کے فیصلے کے نتیجے میں اس ”موجودہ خاصہ“ کو مندرجہ ذیل اگراض میں صرف کیا

جائے گا:

(الف) غیر مسلم ممالک کی معاشی، مالی، اور بینکاری کی سرگرمیوں کو اعتدال میں رکھنے کے سلسلے میں تربیت و تحقیقات میں شریعت کے احکام کے مطابق اس کو صرف کیا جائے گا۔ اس مقصد کے حصول کے لئے ۱۳۹۱ھ (۱۹۸۱ء) میں بہار ”المعهد الاسلامی للبحوث والدراسات“ کی

بنیاد رکھی گئی ہے۔ اس وقت یہ ادارہ تحقیقات اور تربیت کے میدانوں میں اپنا فریضہ انجام دے رہا ہے۔

(ب) ناگہانی حوادث اور آفات کی صورت میں ممبر ممالک اور اسلامی سوسائٹیوں کو سامان اور مناسب خدمات کی شکل میں بطور اعانت اس "معوذہ خاصہ" میں سے رقم ادا کی جائے گی۔

(ج) اسلامی مسائل کی تائید اور ان کو انجام دینے کے لئے ممبر ممالک کو مالی امداد کی فراہمی اس "معوذہ خاصہ" سے کی جائے گی۔

(د) ممبر ممالک کو فی امداد کی فراہمی بھی اس "معوذہ خاصہ" سے کی جائے گی۔

اب سوال یہ ہے کہ کیا غیر مسلم ممالک کے عالمی بینکوں سے حاصل ہونے والے سود کو مندرجہ بالا تفصیل کے مطابق "ایڈیشنل فنڈ" یا "معوذہ خاصہ" میں رکھ کر اس سے فائدہ حاصل کرنا جائز ہے یا نہیں؟

جواب:

اس سلسلے میں علماء شریعت کا جو اجماع مورخہ ۳۱۱ھ تا ۳۹۹ھ کو ہوا تھا، اس میں ان علماء نے جو مختلف سفارشات پیش کی تھیں، ہم بھی ان سفارشات کے ساتھ موافقت کرتے ہوئے یہ کہتے ہیں کہ ان بینکوں کا سود بھی حقیقت میں عین رباعی ہے، اور جمہور فقہاء کا صحیح اور حق قول یہی ہے کہ سود حرام ہے، اگرچہ وہ کسی حربی سے لیا جائے۔ لہذا مسلمان کے لئے اس سود کو وصول کر کے اپنے ذاتی کاموں میں خرچ کرنا جائز نہیں۔

لیکن دوسری طرف ہم یہ بھی دیکھتے ہیں کہ موجودہ حالات کے لحاظ سے غیر مسلم ممالک کے بینکوں میں سود کی بھاری رقم کو چھوڑنا بھی مناسب نہیں ہے۔ اس لئے ان علماء نے اس سے بچنے کے لئے یہ صورت نکالی کہ اولاً تو بینک اس بات کی پوری کوشش کرے کہ جتنا جلد ممکن ہو اپنی رقم سودی بینکوں میں رکھوانے سے کسی طرح خلاصی حاصل کریں۔ لیکن جب تک یہ عمل مکمل نہ ہو جائے اس وقت تک بینک کو جو سود اس رقم پر ملے وہ اس کو ملحدہ و اکاذب میں رکھے، اور پھر اس کو فقراء اور غریبوں پر خرچ کرے۔

جہاں تک اس بات کا تعلق ہے کہ سودی بینکوں سے حاصل ہونے والی سودی نصف رقم ایڈیشنل فنڈ میں رکھ دی جائے تو میرے نزدیک یہ صورت شرعاً جائز نہیں، اس لئے کہ ایڈیشنل فنڈ بینک کے تمام اثاثوں ہی کا ایک حصہ ہوتا ہے۔ اور بعض اوقات ہنگامی طور پر سرمایہ کی قیمت میں کمی کی وجہ سے بینک

کو جو نقصان ہوتا ہے، اس کی تلافی اس پیشکش نقد سے کی جاتی ہے۔ اور ادوار پر ہم بیان کر چکے ہیں کہ بینک کے سود سے اشتراک کی مثال میں بھی جائز نہیں۔

لہذا اسلامی بینک کو چاہئے کہ وہ غیر اسلامی بینک سے حاصل ہونے والے سود کو صرف معویۃً قصاص کے مقصد کے لئے بخش کر دے۔

لیزرف کریڈٹ جاری کرنے پر بینک کا اجرت یا کمیشن لینا

سوال:

جو لوگ باہر سے مال منگواتے ہیں، ان کو کسی بینک میں اہل ہی کھلوانی پڑتی ہے۔ جس کے نتیجے میں بینک اس کے لئے "لیزرف کریڈٹ" جاری کرتا ہے۔ اور جس میں بینک اس شخص کی ضمانت لیتا ہے۔ اور پھر بینک اس ضمانت پر معاوضہ وصول کرتا ہے۔ اب سوال یہ ہے کہ کیا بینک کے لئے اس ضمانت پر معاوضہ وصول کرنا جائز ہے؟

جواب:

اس موضوع پر میں نے ڈاکٹر رفیع معمری کی تجویز کا جائزہ لیا۔ لیکن اس مسئلے میں میرا وہی جواب ہے جو "مراوس چارج" کے مسئلے میں عرض کیا۔ جس کا حاصل یہ ہے کہ کفالت یا ضمانت پر اجرت لینا شرعاً حرام ہے۔ میرے علم کے مطابق کسی ایک نتیجہ نے بھی اس کو جائز نہیں کہا ہے۔ اس کی وجہ یہ ہے کہ یہ ایسی اجرت ہے جو کسی مال یا عمل سے عوض میں نہیں ہے۔ دوسری وجہ یہ ہے کہ اسلامی نقد میں کفالت کو عقد حجرہ میں شمار کیا جاتا ہے۔ حقوق معاوضہ میں شمار نہیں ہوتا اور یہ ایسی واضح بات ہے جس کے لئے دلیل کی بھی ضرورت نہیں۔

البتہ اتنی ہمت ضرور ہے کہ "کفیل" کے لئے نفس کفالت پر تو اجرت لینا جائز نہیں، لیکن اگر کفیل کو اس کفالت پر کچھ مل بھی کرنا پڑتا ہے، مثلاً اس کے بارے میں اس کو کھانا پڑنا پڑتا ہے، اور دوسرے دفتری امور بھی انجام دینے پڑتے ہیں، یا مثلاً کفالت کے سلسلے میں اس کو "مضمون لہ" (جس کے لئے ضمانت لی گئی ہے) فوراً "مضمون عد" جس کی طرف سے ضمانت لی ہے، سے ذاتی طور پر یا خط و کتابت کے ذریعہ رابطہ کرنا پڑتا ہے، اس قسم کے دفتری امور کو تو حرام انجام دینا ضروری نہیں، بلکہ کفیل کیلئے منقولہ سے یا منقول عد سے ان تمام امور کے انجام دینے پر اجرت منسلک مطالب کرنا جائز ہے۔

آج کل جو بینک کسی کی ضمانت لیتے ہیں تو وہ صرف زبانی ضمانت نہیں لیتے، بلکہ اس ضمانت پر بہت سے دفتری امور بھی انجام دیتے ہیں، مثلاً خط و کتابت کرنا، گنڈات وصول کرنا، پھر ان کو سپرد کرنا، رقم وصول کرنا، پھر اس کو بھیجنا وغیرہ، اور ان کاموں کے لئے اسے طازمین، قلم، دفتر، عمارت اور دوسری ضروری اشیاء کی ضرورت پڑتی ہے۔ اب بینک جو یہ تمام امور انجام دے رہا ہے یہ فری فنڈ میں ملت انجام دینا اس کے لئے واجب نہیں ہے۔ چنانچہ ان امور کی انجام دہی کے لئے بینک کے لئے اپنے گاہکوں سے مناسب اجرت لینا جائز ہے، البتہ نفس ضمانت پر اجرت لینا جائز نہیں۔

اور پھر بینک بائع اور مشتری کے درمیان واسطہ بھی بنتا ہے، اور بحیثیت دلال یا دکیل کے بہت سے امور انجام دیتا ہے، اور شرعاً دلالی اور وکالت پر اجرت لینا جائز ہے، لہذا ان امور کی ادائیگی میں بھی بینک کے لئے اپنے گاہک سے اجرت کا مطالبہ کرنا جائز ہے۔

چنانچہ اب بینک کے لئے گاہک سے دو قسم کی اجرتوں کا مطالبہ کرنا جائز ہے۔

۱۔ لیئر آف کریڈٹ جاری کرنے پر بینک کو جو دفتری امور انجام دینے پڑتے ہیں ان امور پر اجرت طلب کرنا جائز ہے۔

۲۔ وکالت یا دلالی پر اجرت طلب کرنا جائز ہے۔

البتہ بینک اپنے گاہک سے یہ دو قسم کی اجرتیں وصول کرے گا، اس میں یہ ضروری ہے کہ وہ اجرت ان کاموں کی اجرت مثل سے زائد نہ ہو، اس لئے کہ اگر یہ اجرت مثل سے زائد ہوگی تو پھر یہ تو نفس ضمان پر اجرت وصول کرنے کا ایک حیلہ بن جائے گا۔ جیسا کہ ہم نے سوال نمبر ایک کے جواب میں تفصیل سے عرض کر دیا ہے۔

بہر حال، جب بینک کو یہ دو قسم کی اجرتیں حاصل ہو گئیں تو اب نفس ضمان پر اجرت لینے کی کوئی محنت باقی نہیں رہی۔ جہاں تک ڈاکٹر رفیع مصری کی اس جوئے کا تعلق ہے کہ چونکہ پہلے زمانے میں ایک شخص محض جرماء و احساناً دوسرے شخص کی ضمانت دیتا تھا مگر چونکہ اب ضمانت دینا ایک منظم پیشہ اختیار کر گیا ہے اس لئے نفس ضمانت پر اجرت لینا ان حالات میں جائز ہو چکا ہے، ہم قابل احترام ڈاکٹر رفیع صاحب کی اس جوئے سے کسی طرح بھی اتفاق نہیں کر سکتے۔ اور اس کی کئی وجوہات ہیں۔

پہلی بات تو یہ ہے کہ اگر ہم ابتداء ہی اس بات کو تسلیم کر لیں کہ اگر کوئی شخص افراد کوئی ایسا عمل کرے جس پر اس کو اجرت لینا جائز نہ ہو لیکن اگر وہی عمل منظم پیشے کی شکل میں اختیار کر لے تو اس پر اجرت لینا جائز ہو جائے گا، اگر ہم اس دلیل کو درست تسلیم کر لیں تو پھر اس دلیل کی بنیاد پر یہ بھی کہا جائے گا کہ چونکہ پہلے زمانے میں قرض دینے کا معاملہ صرف قرض دینے والے حبر میں تک منحصر تھا،

اس لئے کسی شخص کو بطور قرض کے بہت بڑی رقم کی ضرورت تو ہوتی نہیں تھی، اس کے علاوہ اس زمانے میں حیرنا قرض دینے والے افراد بہت ہوتے تھے، مگر چونکہ آج کے دور میں لوگوں کو بطور قرض بڑی بڑی رقموں کی ضرورت ہوتی ہے، اور حیرنا قرض دینے والے لوگ بھی اب موجود نہ رہے، اس لئے اب قرض دینے کا معاملہ ایک پیشہ اختیار کر گیا ہے جس کے لئے بینک قائم کیے گئے ہیں، لہذا اب نفس قرض پر اجرت کا مطالبہ کرنا جائز ہونا چاہئے۔

اب ظاہر ہے کہ قرض کے معاملے میں اس دلیل کو قبول کرتے ہوئے کسی نے بھی یہ نہیں کہا کہ قرض پر اجرت کا مطالبہ کرنا جائز ہے، اسی طرح "ضمانت" کے معاملے میں بھی اس دلیل کو قبول نہیں کیا جائے گا۔

جہاں تک امام ابو ذہب اور معلوم وغیرہ کی اجرت کا تعلق ہے، تو یہ ایک مجتہد فیہ مسئلہ تھا، بہت سے فقہاء مثلاً امام شافعی وغیرہ نے اس اجرت کو شروع سے جائز کہا ہے، اور اس کے جواز پر بعض احادیث سے استدلال کیا ہے۔ چنانچہ جب ضرورت زیادہ ہوئی، اور ان خدمات کے لئے تبرعین کا فقدان ہو گیا تو ضرورۃً فقہاء حنفیہ نے اس اجرت کو جائز قرار دیا۔ لیکن جہاں تک "ضمانت" پر اجرت کا تعلق ہے تو یہ کوئی مجتہد فیہ مسئلہ نہیں ہے، (بلکہ مختلف مسئلہ ہے) اس لئے "ضمانت" پر اجرت لینے کے مسئلے کو معاملات پر اجرت لینے پر قیاس کرنا درست نہیں۔

جہاں تک نگزیاں کاٹنے کے لئے یا دکار کرنے کے لئے کسی کو اجرت پر لینے کا تعلق ہے تو یہ اصلاً جائز ہے۔ اور نگزیاں اور دکار کیے ہوئے جانور اجرت پر لینے والے کی ملکیت ہوں گے، انہی (مزدور) کے نہیں ہوں گے۔ اور اس میں کوئی فرق نہیں کہ اجرت پر لینے والا کوئی فرد ہو یا تجارتی کمپنی ہو۔

۴۔ بہر حال، جب ادب کی تفصیل سے یہ معلوم ہو گیا کہ بینک کے لئے اپنے گاہک سے دو قسم کی اجرت لینا جائز ہے، ایک دفتری امور کی انجام دہی پر اجرت لینا، دوسرے دکالت پر اجرت لینا، لہذا اب "مسل ضمانت" پر اجرت لینے کو جائز کرنے کی بھی ضرورت باقی نہیں رہی۔ اس لئے کہ ان دونوں قسم کی اجرت کی مقدار کی تعیین کو بینک پر چھوڑ دیا گیا ہے۔ لہذا بینک کو اس کی گنجائش ہے کہ ان دونوں کاموں کی اتنی اجرت مقرر کر دے جو موجودہ دور کے عرف مطابق ان خدمات کے لئے کافی ہو جو خدمات بینک نے انجام دی ہیں۔

واللہ سبحانہ و تعالیٰ اعلم

